Товарищество с ограниченной ответственностью «ТехноЛизинг».

Пояснительная записка к Финансовой отчетности.

Отчетный период

на 30 сентября 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, Костанае, 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 сентября 2022 года 100% доля Компании полностью принадлежит Ниязбековой Ж.А.

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 2022 год	30 сентября 2021 год
Вознаграждение за консультационные услуги	415 574	295 000
Штрафы	7 856	7 458
Агентские комиссии	2 071	1 964
Возмещение расходов	1 908	9 303
Прочее	525	114
Реализация техники		4 214
	427 934	318 053

5. Операционные и административные расходы.

	30 сентября	30 сентября
тыс. тенге	2022 год	2021 год
Заработная плата и налоги по заработной плате	652 996	534 521
Профессиональные услуги	45 524	202 095
Транспортные услуги и услуги по уборке	31 363	26 179
Банковские услуги	31 131	6 390
Износ и амортизация	26 743	24 198
Представительские расходы	12 264	10 157
Членские взносы	5 486	5 880
Расходы по аренде	5 346	5 188
Расходы на бензин	3 632	3 289
Командировочные расходы	3 610	1 567
Налоги отличные от подоходного налога	3 594	4 488
Ремонт и эксплуатация	2 643	1 621
Услуги связи	1 499	1 567
Почтовые услуги	1 286	1 300
Канцелярские товары	1 275	1 484
Коммунальные услуги	428	565
Реклама	143	121
Прочее	12 212	8 698
25	841 175	839 308

6. Экономия по подоходному налогу.

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу:

тыс. тенге	30 сентября		30 сентября	
	2022 год	%	2021 год	%
Прибыль до налогообложения	692 611	100.0	395 693	100.0
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	138 522	20	79 139	20
Налоговый эффект не вычитаемых расходов	(50 497)	(7)	(64 898)	(16)
Налоговый эффект не облагаемого налогом дохода по финансовой аренде	(149 618)	(22)	(87 837)	(22)
_	(61 593)	(9)	(73 597)	(19)

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 сентября 2022 года.

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

тыс. тенге	1 января 2022 года	Признаны в составе прибыли или убытка	30 сентября 2022 года
Основные средства и нематериальные активы	(1 291)	(987)	(2 278)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	20 168	4 933	25 101
Прочие активы	(5 502)	1 904	(3 598)
Прочие обязательства (обязательства по аренде) Вознаграждение к уплате по займам от банков и кредитных компаний	7 068 10 444	(2 060) 57 803	5 008 68 247
Чистые отложенные налоговые обязательства	30 887	61 593	92 480
тыс. тенге	1 января 2021 года	Признаны в составе прибыли или убытка	30 сентября 2021 года
Основные средства и нематериальные активы	(1 432)	(822)	(2 254)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде Прочие активы	5 935 (9 479)	9 377 3 342	15 312 (6 137)
Прочие обязательства (обязательства по аренде)	9 479	(1 777)	7 702
Вознаграждение к уплате по займам от банков и кредитных компаний	11 282	63 476	74 758
Чистые отложенные налоговые			

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

тыс. тенге	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Денежные средства на текущих счетах в банках		*
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	2 105	7 049
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	26 310	280 077
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	97 070	13 518

тыс. тенге	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
- без рейтинга	53	
Итого денежных средств на текущих счетах в банках	125 538	300 644
Денежные средства в кассе и карточный счет	510	396
	126 048	301 040

Под кредитным рейтингом понимается долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте агентств Standard and Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Strvice. 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 сентября 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 сентября 2022 года составляет ноль тенге (31 декабря 2021 года: ноль остатков).

8. Счета и депозиты в банках.

тыс, тенге	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Счета и депозиты в банках (со сроком погашения свыше 90 дней) – с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»		1 181 500
Счета и депозиты в банках (со сроком погашения свыше 90 дней) – с кредитным рейтингом "В-" до «В+»	1 295 653	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 «ВВ-» до «ВВ+»	225 682	569 476
Остатки на текущих банковских счетах ограниченные в использовании – с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	198	13 070
	1 522 533	4 123 976
Оценочный резерв под убытки	(213)	(661)
	1 522 320	4 123 315

По состоянию на 30 сентября 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 Strvice. 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.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 2022 года составляет 1 292 320 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 сентября 2022 и на 31 декабря 2021 годов представлены следующим образом:

тыс. тенге	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Менее одного года	12 977 298	9 489 876
От 1 года до 2 лет	11 222 620	7 309 874
От 2 до 3 лет	7 386 470	4 348 210
От 3 до 4 лет	3 204 999	1 336 567
От 4 до 5 лет	1 289 569	43 196
Более 5 лет	363 660	
Минимальные арендные платежи	36 444 616	22 527 723
За вычетом незаработанного финансового дохода:		
Менее одного года	(1 928 495)	(2 223 867)
От одного года до пяти лет	(5 163 101)	(2 337 503)
Более пяти лет	(61 400)	
За вычетом незаработанного финансового дохода итого	(7 152 996)	(4 561 370)
Оценочный резерв под убытки	(2 822)	(5 508)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	29 288 798	17 960 845
тыс. тенге	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Финансовая аренда крупным предприятиям	968 107	853 551
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	28 323 513	17 112 802
Оценочный резерв под убытки	(2 822)	(5 508)

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

29 288 798

17 960 845

тыс. тенге	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Величина оценочного резерва под убытки по состоянию на начало		
года	5 508	36 465
Чистое (расформирование) начисление резерва под убытки за год	(2 686)	(30 957)
Величина оценочного резерва под убытки по состоянию на конец периода	2 822	5 508

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 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 5 454 391 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 сентября 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, N = 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 - 666/8, 35/16 - 66/8, 35/35/16-666/9, 35/16-666/10, 35/16-666/11, 35/16-666/12, 35/16-666/13, 35/16-666/14, 35/16-666/15, 35/16-666/16, 35/16-666/17, 35/16-666/18, 35/16-666/19, 35/16-666/20, 35/16-666/21, 35/16-666/22, 35/16-666/23, 35/16-666/24, 35/16-666/25, 35/16-666/26, 35/16-666/27, 582/2, 582/3, 582/4, 582/5, 582/6, 582/7, 582/8, 582/9, 582/10, 582/11, 582/12, 582/13, 582/14, 582/15, 582/16, 582/17, 582/18, 582/19, 582/20, 582/21, 582/22, 582/23, 582/24, 582/25, 582/26, 582/27, 582/28 и 582/29 предметы лизинга (дорожностроительная техника, транспорт, оборудование) на общую сумму 8 691 568 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 сентября 2022 года согласно договоров залога движимого имущества № 49, 50, 51, 52, 53, 54, 55, 65, 66, 68, 76, 78, 85, 88, 92, 99, 100, 101, 254, 255, 256, 257, 258, 259, 260, 262, 263, 264, 266, 275, 276, 278, 281, 282, 283, 286, 287, 289, 290, 291, 292, 295, 297, 340, 341, 342, 350, 352, 396, 397, 398, 399, 400, 401, 402, 403, 404, 405, 406, 407, 408, 409, 412, 415 предметы лизинга (дорожностроительная и сельскохозяйственная техника, транспорт, оборудование) на общую сумму 5 426 422 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 сентября 2022 года включена сумма в размере 5 371 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 сентября 2022 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	являющимся кредитно- обесценен- ными	активам являющимся кредитно- обесценен- ными	или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	Итого
тыс. тенге	J ====================================		5555580/535	PVV	
Финансовая аренда крупным предприятиям					
- не просроченная	968 107				968 107
- просроченные на срок 30-89 дней	(A)				
Итого аренда крупным предприятиям до вычета					
резерва под убытки	968 107				968 107

Итого аренда крупным предприятиям	968 107		968 107
Финансовая аренда			
предприятиям малого и среднего бизнеса			
- не просроченная	28 280 552	42 961	28 323 513
- просроченные на срок 30-89 дней - просроченные на срок 90-360 дней Итого аренда малым и средним предприятиям до вычета			
резерва под убытки	28 280 552	42 961	28 323 513
Оценочный резерв под убытки	(2 822)		- (2 822)
Итого аренда малым и средним предприятиям	28 277 730	42 961	28 320 691
Итого финансовая аренда	29 245 837	42 961	29 288 798
			and the second s

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

,		_			
		Ожидаемые	Ожидаемые	По	
		кредитные	кредитные	справедливой	
			убытки за весь	стоимости	
	Стадия 1	срок по активам не	срок по активам	через прибыль или убыток	
	12-месячные	являющимся	являющимся	(встроенный	
	ожидаемые	кредитно-	кредитно-	производный	
	кредитные	обесценен-	обесценен-	финансовый	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·
тыс. тенге	убытки	ными	ными	инструмент)	Итого
Финансовая аренда крупным предприятиям					
- не просроченная	853 551	_			853 551
- просроченные на срок 30-89	300 001				
дней	(2)				
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					
предприятиям малого и					
среднего бизнеса	16 572 500				16 573 508
не просроченнаяпросроченные на срок 30-89	16 573 508				10 3/3 308
лней		169 496	369 798		539 294
- просроченные на срок 90-360		107 470	307 770		337 274
дней					
Итого аренда малым и средним	8		×		
предприятиям до вычета					
резерва под убытки	16 573 508	169 496	369 798		17 112 802
Оценочный резерв под убытки	(262)	-	(5 246)	5 =	(5 508)
Итого аренда малым и средним					
предприятиям	16 573 246	169 496	364 552		17 107 294

Анализ обеспечения

В таблицах далее представлена информация об обеспечении арендованных активах и других средств повышения качества кредита в отношении дебиторской задолженности по финансовой аренде (за вычетом оценочного резерва под убытки и не включая встроенный производный финансовый инструмент) по состоянию на 30 сентября 2022 года по типам обеспечения:

30 сентября 2022 года балансовая состояни	дату
тыс. тенге стоимость отчетную Аренда по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев:	
Недвижимость	
Транспортные средства 27 860 372 27 860 1 205 465 1 205 465 1 205 465	
Concess & Manager Concession Control C	5 465
Итого аренда по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев 29 245 837 29 245	5 837
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока по активам не являющимся кредитно-обесцененными:	
Транспортные средства	
Оборудование	
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок в отношении активов, не являющихся кредитно-обесцененными	
Аренда по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок в отношении кредитно-обесцененных активов:	
Транспортные средства 42 961 42	2 961
Оборудование	
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за	
весь срок в отношении кредитно-обесцененных активов 42 961 42	2 961
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде 29 288 798 29 288	3 798

В таблицах далее представлена информация об обеспечении арендованных активах и других средств повышения качества кредита в отношении дебиторской задолженности по финансовой аренде (за вычетом оценочного резерва под убытки и не включая встроенный производный финансовый инструмент) по состоянию на 31 декабря 2021 года по типам обеспечения:

Справедливая стоимость
Дебиторская обеспечения — для обеспечения финансовой аренде балансовая стоимость стоимость

31 декабря 2021 года тыс, тенге

Аренда по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев:

Недвижимость

Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	17 960 845	17 960 845
оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок в отношении кредитно-обесцененных активов	364 552	364 552
Транспортные средства Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки	364 552	364 552
Аренда по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок в отношении кредитно-обесцененных активов:	264.552	264.552
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
Транспортные средства Оборудование	169 496	169 496
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными:		
Итого аренда по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев	17 426 797	17 426 797
Оборудование	735 890	735 890
Транспортные средства	16 690 907	16 690 907

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 грузоподъёмности, 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 сентября 2022 года составляет 123 245 тыс. тенге (на 31 декабря 2021 года 237 056 тыс. тенге).

11. Займы полученные от банков и кредитных компаний.

тыс. тенге	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты полученные от банков	4 886 707	3 128 655
Кредиты привлеченные от государственных финансовых институтов	9 632 137	6 620 907

Итого займы	полученные	ОТ	банков	И	кредитных		0
компаний						14 518 844	9 751 048

По состоянию на 30 сентября 2022 года условия погашения и график платежей по займам приведены ниже:

	Валюта	Средняя ставка вознаграж- дения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Аграрная кредитная корпорация»	Тенге	7,40%	2022-2028	6 595 677
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	9,97%	2027-2028	3 036 460
Банк Китая в Казахстане ДБ АО	Тенге	13,00%	2023	146 688
АО «Евразийский банк»	Тенге	16,95%	2024-2027	4 740 019
				14 518 844

По состоянию на 31 декабря 2021 года условия погашения и график платежей по займам приведены ниже:

	Валюта	Средняя ставка вознаграж- дения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Аграрная кредитная корпорация»	Тенге	6,51%	2022-2025	4 410 549
АО «Фонд развития мало предпринимательства «Даму»	ого Тенге	9,3%	6 2027-2028	3 2 210 358
Банк Китая в Казахстане ДБ АО	Тенге	13,00%	6 2023	282 731
АО «Евразийский банк»	Тенге	17,00%	6 2024-2025	2 845 924
AO «First Heartland Jýsan Bank»- гарантия аккредитивы	ии	3,00%	6 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 30.09.2022 г. В течение 9 месяцев 2022 года Компания погасила задолженность перед АО «Евразийский банк» на сумму 906 236 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 9 месяцев 2022 года была погашена задолженность перед АО ДБ «Банк Китая в Казахстане» на сумму 158 652 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 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 9 месяцев 2022 года в рамках всех соглашений о предоставлении кредитной линии с Даму была погашена задолженность на общую сумму 363 469 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 AO «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 96 999 тысяч тенге была погашена в течение 9 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%-13,0% 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%-13,0% 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 2022 года	9 751 048			
Погашение кредитов	(892 180)			
Получение кредитов	5 350 000			
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют				
Процентный расход по займам	929 481			
Проценты уплаченные	(619 506)			
Остаток на 30 сентября 2022 года	14 518 844			
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 сентября 2022 года составляют 3 281 012 тыс. тенге (на 31 декабря 2021 года 2 556 721 тыс. тенге).

13. Торговая и прочая кредиторская задолженность.

Наименование	30 сентября 2022	31 декабря 2021
Кредиторская задолженность по поставщикам предметов лизинга	2 608 302	751 085
Кредиторская задолженность по средствам субсидирования		15 581
Итого	2 608 302	766 666

14. Кредиторская задолженность по налогу на добавленную стоимость.

По состоянию на 30 сентября 2022 года кредиторская задолженность по налогу на добавленную стоимость составляет 479 563 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 373 372 тыс. тенге).

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Валюта	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка вознаграж дения, %	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Купонные	Daviora			дения, то	2022 1044	
облигации, ISIN						
KZ2P00006299	Тенге	26/11/2019	26/11/2023	14.00	1 949 601	1 918 016
Купонные облигации, ISIN						
KZ2P00007354	Тенге	06/04/2021	06/04/2025	16.50	1 982 003	1 976 639
Купонные облигации, ISIN						
KZ2P00007362	Тенге	21/04/2021	21/04/2025	16.50	990 834	988 149
)	4 909 227	4 882 804
Начисленное						
вознаграждение					207 222	137 222
					5 129 660	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

	Выпущенные долговые
тыс. тенге	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	620 884
Проценты уплаченные	(511 250)
Остаток на 30 сентября 2022 года	5 129 660

16. Уставный капитал.

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

На 30 сентября 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 сентября 2022 года величина нераспределенной прибыли Товарищества включая прибыль за отчетный период составила 5 341 255 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:

						- 3	
	Менее 3	3-6	6-12	От 1 до 5	Более	Беспро-	Балан- совая
гыс. тенге	месяцев	мес.	мес.	лет	5 лет	центные	стоимость
30 сентября 2022 года	-	1			0 1101	центивге	CIGILITOCIE
ктивы							
Ценежные средства и их							
квиваленты						126 048	126 048
Счета и депозиты в банках	1 500		1 291 820	100	10 2 6	228 999	1 522 320
ебиторская задолженность по							
инансовой аренде	7 492 079	1 394 359	2 161 646	17 938 453	302 261		29 288 798
рочие финансовые активы						5 985	5 985
	7 493 579	1 394 359	3 453 466	17 938 453	302 261	361 032	30 943 150
БЯЗАТЕЛЬСТВА						136	
аймы полученные от банков и	2046 421	205 500	1 0 6 0 7 1 0		500 100		
редитных компаний	2 946 421	285 768	1 068 548	9 537 704	680 403		14 518 844
орговая и прочая кредиторская						2 (00 202	2 (00 202
адолженность	-	3(5)	=	3 .5 0	10-	2 608 302	2 608 302
ыпущенные долговые ценные умаги	207 222			4 922 438			5 100 ((0
умаги	3 153 643	285 768	1 068 548	14 460 142	680 403	2 608 302	5 129 660 22 256 806
	4 339 936	1 108 591	2 384 918	3 478 311	(378 142)		8 686 344
	4 337 330	1 100 391	2 304 910	3 4/0 311	(3/6/142)	(2 247 270)	0 000 344
							Балан-
	Менее 3	3-6	6-12	От 1 до 5	Более	Беспро-	совая
ыс. тенге	месяцев	мес.	мес.	лет	5 лет	центные	стоимость
1 декабря 2021 года		700000	10000-200				
ктивы							
Ценежные средства и их							
квиваленты						301 040	301 040
чета и депозиты в банках		-	3 532 139	-	1	591 176	4 123 315
(ебиторская задолженность по							
инансовой аренде	912 046	758 227	5 591 977	10 698 595			17 960 845
рочие финансовые активы						62 924	62 924
	912 046	758 227	9 124 116	10 698 595		955 140	22 448 124
БЯЗАТЕЛЬСТВА							
аймы полученные от банков и			2 122 222				
редитных компаний	227 511	478 637	2 405 150	6 038 893	600 857		9 751 048
орговая и прочая кредиторская						7/////	m// ///
долженность	-		=	- €0	10 .5 0	766 666	766 666
ыпущенные долговые ценные умаги	123 750			4 896 276			5 020 026
J. M. Galler Ed	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
	300 /03	419 390	0 /10 900	(230 3/4)	(000 057)	100 4 / 4	0 210 304

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

	30 сентяб	ря 2022 год	31 декабр	я 2021 года
	Прибыль	Собственный капитал	Прибыль	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	40 692	40 692	18 694	18 694
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(40 692)	(40 692)	(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 сентября 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 сентяб	ря 2022 год	31 декабр	я 2021 год
	Прибыль	Собственный капитал	Прибыль	Собственный капитал
30% рост курса доллара США по отношению к тенге	(242 814)	(242 814)	(25 344)	(25 344)
30% снижение курса доллара США по отношению к тенге	242 814	242 814	25 344	25 344
30% рост курса евро по отношению к тенге	(25 629)	(25 629)	(24 907)	(24 907)
30% снижение курса евро по отношению к тенге	25 629	25 629	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:

30 сентября	31 декабря
2022 года	2021 года
()	
125 538	300 644
1 522 320	4 123 315
29 288 798	17 960 845
5 985	62 924
30 942 641	22 447 728
	125 538 1 522 320 29 288 798 5 985

(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 сентября 2022 года.

тыс. тенге Непроизводные финансовые обязательства	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
Займы полученные от банков и кредитных компаний	140 542	3 093 534	541 500	1 549 611	12 715 605	18 040 792	14 518 844
Торговая и прочая кредиторская задолженность	75 754	2 532 548	341 300	1 349 011	12 /13 003	2 608 302	2 608 302
Выпущенные долговые ценные бумаги	123 750	140 000	123 750	387 500	6 006 250	6 781 250	5 129 660
Итого непроизводных финансовых обязательств	340 046	5 766 082	665 250	1 937 111	18 721 855	27 430 344	22 256 806
Забалансовые обязательства	357 587	363 500	005 250	1 93/111	18 /21 855	721 087	-

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

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
118 750	248 117	651 277	2 957 552	8 044 276	12 019 972	9 751 048
377 774	365 259	23 633			766 666	766 666
123 750		263 750	387 500	6 517 500	7 292 500	5 020 026
620 274	613 376	938 660	3 345 052	14 561776	20 079 048	15 537 650
137 134	915 618	20 827	99 895		1 173 474	
	вострее- бования и менее 1 месяца 118 750 377 774 123 750	вострее- бования и менее 1 до 3 1 месяца Месяцев 118 750 248 117 377 774 365 259 123 750 620 274 613 376	вострее- бования и менее 1 до 3 От 3 до 1 месяца Месяцев 6 месяцев 118 750 248 117 651 277 377 774 365 259 23 633 123 750 263 750 263 750	Вострее- бования и менее 1 до 3 От 3 до до 12 1 месяца Месяцев 6 месяцев месяцев 118 750 248 117 651 277 2 957 552 377 774 365 259 23 633 123 750 263 750 387 500	вострее-бования и менее 1 до 3 От 1 до 3 От 3 до до 12 Более 1 года 1 месяца Месяцев 6 месяцев месяцев 1 года 118 750 248 117 651 277 2 957 552 8 044 276 377 774 365 259 23 633 123 750 263 750 387 500 6 517 500 620 274 613 376 938 660 3 345 052 14 561776	До вострее-бования и менее 1 до 3 От 1 до 3 от 3 до месяцев До 12 от 3 до месяцев Более денежных средств 118 750 248 117 651 277 2 957 552 8 044 276 12 019 972 377 774 365 259 23 633 766 666 123 750 263 750 387 500 6 517 500 7 292 500 620 274 613 376 938 660 3 345 052 14 561776 20 079 048

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 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Сумма согласно договору	(
Обязательства по предоставлению финансовой аренды	721 087	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	Здания
Остаток на 1 января 2021 года	40 209
Амортизационные отчисления за год	(12 698)
Остаток на 31 декабря 2021 года	27 511
Амортизационные отчисления за год	(9 523)
Остаток на 30 сентября 2022 года	17 988
	3

Суммы, отраженные в составе, прибыли или убытка

тыс. тенге	30 сентябрь 2022 г.	2021 г.	-61
Проценты по обязательствам по аренде	3 200	5 944	==0.
Расходы по аренде	5 346	6 730	

Суммы, отраженные в отчете о движении денежных средств

тыс. тенге	30 сентября 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 сентября	31 декабря
	2022 год	2021 год
Собственники	42 727	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 сентября 2022 года:

Оцениваемые по

тыс. тенге	справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированно й стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их				
эквиваленты		126 048	126 048	126 048
Счета и депозиты в банках	8 .1	1 522 320	1 522 320	1 522 320
Дебиторская задолженность по				
финансовой аренде		29 288 798	29 288 798	25 988 826
Прочие финансовые активы		5 985	5 985	5 985
	S.#1	30 943 151	30 943 151	27 643 179
Займы полученные от банков и				
кредитных компаний	, r -	14 518 844	14 518 844	14 518 844
Торговая и прочая кредиторская				
задолженность		2 608 302	2 608 302	2 608 302
Выпущенные долговые ценные				
бумаги	19	5 129 660	5 129 660	5 129 660
		22 256 806	22 256 806	22 256 806

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года:

Оцениваемые по
справедливой
стоимости церез

тыс. тенге	стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированно й стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их	•			
эквиваленты	-	301 040	301 040	301 040
Счета и депозиты в банках	2	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	2	9 751 048	9 751 048	9 751 048
Горговая и прочая кредиторская				
задолженность		766 666	766 666	766 666
Выпущенные долговые ценные				1,000,000,000,000
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 дреотражения 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 сентября 2022 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой
тыс, тенге	Уровень 2	стоимости
Активы	1	
Денежные средства и их эквиваленты	126 048	126 048
Счета и депозиты в банках	1 522 320	1 522 320
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (за исключением встроенных производных финансовых инструментов)	25 988 826	29 288 798
Обязательства		
Займы полученные от банков и кредитных компаний	14 518 844	14 518 844
Торговая и прочая кредиторская задолженность	2 608 302	2 608 302
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 129 660	5 129 660

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:

	Итого справедливой	
	стоимости	Итого балансовой
тыс, тенге	Уровень 2	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 сентября 2022 года и на 31 декабря 2021 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	30 сентяб	бря 2022 год	202	21 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	1 522 320	8,5%-12,5%	4 123 315	8,5%-8,6%
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
- в тенге	29 288 798	15,15%-28,94%	17 960 845	9%-28,94%
Процентные обязательства				
Займы полученные от банков и кредитных компаний				
Займы				
- в тенге	14 518 844	5%-17,0%	9 751 048	5%-17,0%
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в тенге	5 129 660	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 сентября 2022 года.

						è		
	Менее	От 1 до 3	От 3 месяцев			Без срока	Просрочен-	
тыс. тенге	1 месяца	месяцев	до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	погашения	ные	Mroro
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	126 048	•	ï	i	1	j	1	126 048
Счета и депозиты в банках	229 000	1 500	1 291 820	1	ı	Ü	•	1 522 320
Дебиторская задолженность по								
финансовой аренде	525 164	6 966 915	3556 005	17 938 453	302 261	1	1	29 288 798
Авансы, уплаченные поставщикам								
осорудования по договорам финансовой аренды	14 062	109 183	II.		•	,	,	123 245
Активы, для передачи по договорам								617 671
финансовой аренды	ŗ	ĭ	•	í	1	52 220	Ī	52 220
Основные средства и нематериальные								
активы	ı		(F)	E	6.	64 200	Ü	64 200
Текущие налоговые активы		i	1	3	1	48 252	1	48 252
Отложенные налоговые активы	1	ı	(10)	t:	t.	92 480	ï	92 480
Прочие активы					ä	91 506	•	91 506
Всего активов	894 274	7 077 598	4 847 825	17 938 453	302 261	348 658		31 409 069
Обязательства								
Займы полученные от банков и								
кредитных компаний	107 863	2 838 558	1 354 316	9 537 704	680 403) I	•	14 518 844
Арендные платежи полученные								
авансом	597 476	196 289	364 248	2 122 999	11	E	ř	3 261 012
Торговая и прочая кредиторская	135 35	7 537 540						
Knemmongrag sanonwennoge no nanoge	+0101	040 700 7		r	ı	•	ı	706 200 7
на добавленную стоимость	479 563	1	1	T			î	479 563
Прочие обязательства	50 283	1	•	1	9		ä	50 283
Выпущенные долговые ценные бумаги	110 000	97 222		4 922 438		1	1	5 129 660
Итого обязательств	1 420 939	5 664 617	1 718 564	16 583 141	680 403	т		26 067 664
Чистая позиция по состоянию на 30 сентября 2022 года	(526 665)	1 412 981	3 129 261	1 355 312	(378 142)	348 658		5341405

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	j.	ī	,	•	í	1	301 040
Счета и депозиты в банках		591 176	3 532 139	1		1	В	4 123 315
Дебиторская задолженность по финансовой апенле	373 775	363.880	6 350 204	10 698 595			17/1 301	17 960 845
Авансы, уплаченные поставщикам							170171	CLO 00/ /1
оборудования по договорам финансовой аренды	120 453	102 871	13 732	*		Ē	ļ	237 056
Активы, для передачи по договорам								
финансовой аренды	ï	E	ı	ī	ī	255 769	ğ	255 769
Основные средства и нематериальные активы	-	313	(III)	ı	Ŀ	55 547	r	55 547
Текущие налоговые активы	ï	Œ	1		1	44 407		44 407
Отложенные налоговые активы	1	816		Ti.	E	30 887	į	30 887
Прочие активы	35 714	62 924	58 474	27 511	31		3	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	1	à	9 751 048
Арендные платежи полученные авансом	459 903	197 247	322 399	1 577 172	1	2303	Ĭ	2 556 721
Торговая и прочая кредиторская залолженность	377 774	365 259	23 633	,	•	•		766 666
Кредиторская задолженность по налогу на								
добавленную стоимость	373 372		3 1	T	3 1 2	T	Ü	373 372
Прочие обязательства	58 455	j.	ï	ř	ī		ì	58 455
Выпущенные долговые ценные бумаги	123 750	1		4 896 276	1	L.	·	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 сентября 2022 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Долл. США	Евро	Итого
Активы			111010
Денежные средства и их эквиваленты	11 177	15 064	26 241
Прочие активы		5 985	5 985
Обязательства			2572251150525
Кредиторская и прочая задолженность	(1 022 983)	(127 835)	(1 150 738)
Чистая позиция	(1 011 725)	(106 787)	(1 118 512)

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	3	•	
Денежные средства и их эквиваленты	34 662	240 781	275 443
Прочие активы	10 653	32 419	43 072
Обязательства	1002 2002	32 117	43 072
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

Главный бухгалтер

Ниязбекова Ж. А.

Каппасова Г.Н.