

Товарищество с ограниченной
ответственностью «ТехноЛизинг».

Пояснительная записка к Финансовой отчетности.

Отчетный период
на 30 сентября 2023 г.

1. Общая информация.

Организационная структура и деятельность.

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

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

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

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

На 30 сентября 2023 года 100% доля Компании полностью принадлежит Ниязбековой Ж.А.

По состоянию на 30 сентября 2023 года количество работников в Компании составило 56 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 2022 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 2023 года. Однако Компания не применяла при подготовке данной финансовой информации.

4. Прочие доходы.

тыс. тенге	30 сентября 2023 год	30 сентября 2022 год
Вознаграждение за консультационные услуги	474 857	415 574
Возмещение расходов	20 173	1 908
Агентские комиссии	1 705	2 071
Штрафы	(2 522)	7 856
Прочее		525
	494 213	427 934

5. Операционные и административные расходы.

тыс. тенге	30 сентября 2023 год	30 сентября 2022 год
Заработная плата и налоги по заработной плате	866 814	652 996
Профессиональные услуги	57 571	45 524
Представительские расходы	56 721	12 264
Транспортные услуги и услуги по уборке	32 628	31 363
Износ и амортизация	29 199	26 743
Банковские услуги	11 144	31 131
Членские взносы	7 182	5 486
Расходы по аренде	5 926	5 346
Командировочные расходы	5 382	3 610
Налоги отличные от подоходного налога	5 120	3 594
Расходы на бензин	4 110	3 632
Ремонт и эксплуатация	2 484	2 643
Услуги связи	1 575	1 499
Почтовые услуги	1 321	1 286
Канцелярские товары	1 122	1 275
Коммунальные услуги	673	428
Реклама	37	143
Прочее	17 022	12 212
	1 106 031	841 175

6. Экономия по подоходному налогу.

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу:

тыс. тенге	30 сентября 2023 год	%	30 сентября 2022 год	%
Прибыль до налогообложения	1 183 616	100.0	692 611	100.0
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	236 723	20	138 522	20
Налоговый эффект не вычитаемых расходов	(82 687)	(7)	(50 497)	(7)
Налоговый эффект не облагаемого налогом дохода по финансовой аренде	(245 547)	(21)	(149 618)	(22)
	(91 511)	(8)	(61 593)	(9)

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 2023 года.

Изменение величины временных разниц по состоянию на 30 сентября 2023 года и на 30 сентября 2022 года может быть представлено следующим образом.

тыс. тенге	1 января 2023 года	Признаны в составе прибыли или убытка	30 сентября 2023 года
Основные средства и нематериальные активы	(1 057)	(128)	(1 185)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	23 898	(1 863)	22 035
Прочие активы	(2 963)	1 905	(1 058)
Прочие обязательства (обязательства по аренде)	4 271	(2 388)	1 883
Вознаграждение к уплате по займам от банков и кредитных компаний	15 055	93 986	109 041
Чистые отложенные налоговые обязательства	39 204	91 511	130 715
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)	7 068	(2 060)	5 008
Вознаграждение к уплате по займам от банков и кредитных компаний	10 444	57 803	68 247
Чистые отложенные налоговые обязательства	30 887	61 593	92 480

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 2023 года (31 декабря 2022 года) согласно отчету о движении денежных средств включают следующие статьи:

тыс. тенге	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства на текущих счетах в банках		2 069
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»		
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	2 360 010	410 643
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	528 913	1 146 497

тыс. тенге	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
- без рейтинга		1 061
Итого денежных средств на текущих счетах в банках	2 888 923	1 560 270
Денежные средства в кассе и карточный счет	705	511
	2 889 628	1 560 781

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

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

Концентрация денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 30 сентября 2023 года у Компании были остатки в 1 банке (31 декабря 2022 года: в 1 банке) сумма на текущих счетах, в которых превышает 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 30 сентября 2023 года составляет 2 025 946 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 1 086 651 остатков).

8. Счета и депозиты в банках.

тыс. тенге	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
Счета и депозиты в банках (со сроком погашения свыше 90 дней) – с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1 961	
Счета и депозиты в банках (со сроком погашения свыше 90 дней) – с кредитным рейтингом "B-" до «B+»	3 162	9 728
Остатки на текущих банковских счетах ограниченные в использовании – с кредитным рейтингом от «BB- » до «BB+»		
Остатки на текущих банковских счетах ограниченные в использовании – с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»		
	5 123	9 728
Оценочный резерв под убытки	(362)	(464)
	4 761	9 264

По состоянию на 30 сентября 2023 и 31 декабря 2022 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 сентября 2023 года Компания не имеет остатков в банках (31 декабря 2022 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 сентября 2023 года составляет ноль тенге (31 декабря 2022 года: ноль тенге).

9. Дебиторская задолженность по финансовой аренде.

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

тыс. тенге	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
Менее одного года	16 388 906	13 624 150
От 1 года до 2 лет	12 615 594	9 743 708
От 2 до 3 лет	8 135 517	6 315 054
От 3 до 4 лет	3 558 283	2 121 996
От 4 до 5 лет	1 973 826	1 122 446
Более 5 лет	63 120	63 120
Минимальные арендные платежи	42 735 246	32 990 474
За вычетом незаработанного финансового дохода:		
Менее одного года	(2 399 537)	(3 593 212)
От одного года до пяти лет	(6 780 310)	(4 508 387)
Более пяти лет	(9 302)	(9 302)
За вычетом незаработанного финансового дохода итого	(9 189 149)	(8 110 901)
Оценочный резерв под убытки	(3 734)	(1 507)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	33 542 363	24 878 066

тыс. тенге	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
Финансовая аренда крупным предприятиям	2 780 466	2 423 591
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	30 765 631	22 455 982
Оценочный резерв под убытки	(3 734)	(1 507)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	33 542 363	24 878 066

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под убытки по договорам финансовой аренды за период на 30 сентября 2023 и на 31 декабря 2022 годов:

тыс. тенге	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
Величина оценочного резерва под убытки по состоянию на начало года	1 507	5 508
Чистое (расформирование) начисление резерва под убытки за год	2 227	(4 001)
Величина оценочного резерва под убытки по состоянию на конец периода	3 734	1 507

По состоянию на 30 сентября 2023 года согласно договорам цессии (уступки права требования) №1506-ЦА-АТ-1, №1573-ЦА-АТ-1, №1661-ЦА-АБ-1, №1679-ЦА-АБ-1 права требования платежей по договорам финансового лизинга на общую сумму 6 798 102 тысячи тенге (в 2022 году: 5 497 105 тысячи тенге) были представлены в качестве обеспечения по займам, полученным от АО «Аграрная кредитная корпорация».

По состоянию на 30 сентября 2023 года согласно договоров залога № 35/1-18328, 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, №35/1-18426, 35/16-666/1, 35/16-666/2, 35/16-666/3, 35/16-666/4, 35/16-666/5, 35/16-666/7, 35/16-666/8, 35/16-666/9, 35/16-666/10, 35/16-666/11, 35/16-666/12, 35/16-666/13, 35/16-666/14, 35/16-666/15, 35/16-666/16, 35/16-666/17, 35/16-666/18, 35/16-666/19, 35/16-666/20, 35/16-666/21, 35/16-666/22, 35/16-666/23, 35/16-666/24, 35/16-666/25, 35/16-666/26, 35/16-666/27, 582/2, 582/3, 582/4, 582/5, 582/6, 582/7, 582/8, 582/9, 582/10, 582/11, 582/12, 582/13, 582/14, 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 и 653/43 предметы лизинга (дорожно-строительная техника, транспорт, оборудование) на общую сумму 13 733 721 тысяч тенге (в 2022 году: 9 463 264 тысяч тенге) были предоставлены в качестве обеспечения по кредитам, полученным от АО «Евразийский банк».

По состоянию на 30 сентября 2023 года согласно договоров залога движимого имущества № 49, 50, 51, 52, 53, 54, 55, 65, 66, 68, 76, 78, 99, 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, 255, 256, 257, 258, 259, 260, 262, 263, 264, 266, 275, 276, 281, 282, 283, 286, 287, 289, 290, 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 (дорожно-строительная и сельскохозяйственная техника, транспорт, оборудование) на общую сумму 7 124 789 тысяч тенге (в 2022 году 5 512 353 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.

Процентные доходы от дебиторской задолженности по финансовой аренде

В строку «процентные доходы от дебиторской задолженности по финансовой аренде» на 30 сентября 2023 года включена сумма в размере 0 тенге (в 2022 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 сентября 2023 года:

		Стадия 1	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
тыс. тенге						
Финансовая аренда крупным предприятиям						
- не просроченная		2 780 466	-			2 780 466
- просроченные на срок 30-89 дней		-				
Итого аренда крупным предприятиям до вычета резерва под убытки		2 780 466				2 780 466
Оценочный резерв под убытки		(471)				(471)

Итого аренда крупным предприятиям	2 779 995		2 779 995
Финансовая аренда малому и среднему бизнесу			
- не просроченная	30 351 645	413 986	30 765 631
- просроченные на срок 30-89 дней			
- просроченные на срок 90-360 дней			
Итого аренда малым и средним предприятиям до вычета резерва под убытки	30 351 645	413 986	30 765 631
Оценочный резерв под убытки	(3 263)	-	(3 263)
Итого аренда малым и средним предприятиям	30 348 382	413 986	30 762 368
Итого финансовая аренда	33 128 377	413 986	33 542 363

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2022 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	2 423 591	-			2 423 591
- просроченные на срок 30-89 дней	-				
Итого аренда крупным предприятиям до вычета резерва под убытки	2 423 591				2 423 591
Оценочный резерв под убытки					
Итого аренда крупным предприятиям	2 423 591				2 423 591
Финансовая аренда малому и среднему бизнесу					
- не просроченная	21 790 857	87 863			21 878 720
- просроченные на срок 30-89 дней		577 262			577 262
- просроченные на срок 90-360 дней					
Итого аренда малым и средним предприятиям до вычета резерва под убытки	21 790 857	665 125			22 455 982
Оценочный резерв под убытки	(1 507)	-		-	(1 507)
Итого аренда малым и средним предприятиям	21 789 350	665 125			22 454 475
Итого финансовая аренда	24 212 941	665 125			24 878 066

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 сентября 2023 года по типам обеспечения:

30 сентября 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	31 950 204	31 950 204
Оборудование	1 178 173	1 178 173
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев	33 128 377	33 128 377
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными:		
Транспортные средства	292 385	292 385
Оборудование	121 601	121 601
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок в отношении активов, не являющихся кредитно-обесцененными	413 986	413 986
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок в отношении кредитно-обесцененных активов:		
Транспортные средства		
Оборудование		
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок в отношении кредитно-обесцененных активов	33 542 363	33 542 363
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	33 542 363	33 542 363

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 2022 года по типам обеспечения:

31 декабря 2022 года тыс. тенге	Дебиторская задолженность по финансовой аренде балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения оцененного по состоянию на отчетную дату
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев:		
Недвижимость		
Транспортные средства	23 125 713	23 125 713

Оборудование	1 087 228	1 087 228
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев	24 212 941	24 212 941
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными:		
Транспортные средства	665 125	665 125
Оборудование		
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок в отношении активов, не являющихся кредитно-обесцененными	665 125	665 125
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	24 878 066	24 878 066
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	24 878 066	24 878 066

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 справедливой стоимости 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 2023 года составляет 232 325 тыс. тенге (на 31 декабря 2022 года 353 498 тыс. тенге).

11. Займы, полученные от банков и кредитных компаний.

тыс. тенге	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты, полученные от банков	7 248 258	5 312 008
Кредиты, привлеченные от государственных финансовых институтов	11 144 577	6 992 750

Итого займы полученные от банков и кредитных компаний	18 392 835	12 304 758
--	-------------------	-------------------

По состоянию на 30 сентября 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	9,41%	2023-2028	7 516 047
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	10,85%	2027-2028	3 628 530
АО «Евразийский банк»	Тенге	17,14 %	2024-2028	7 248 258
				18 392 835

По состоянию на 31 декабря 2022 года условия погашения и график платежей по займам приведены ниже:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Аграрная кредитная корпорация»	Тенге	7,11%	2023-2028	4 080 706
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	9,97%	2027-2028	2 912 044
Банк Китая в Казахстане ДБ АО	Тенге	13,00%	2023	101 410
АО «Евразийский банк»	Тенге	16,96%	2024-2027	5 210 598
				12 304 758

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) в рамках кредитных линий.

В 2019 и 2021 годах Компания заключила 2 (два) Соглашения с АО «Евразийский банк» об открытии возобновляемой кредитной линии на общую сумму 6 000 000 тысяч тенге, которые полностью освоены по состоянию на 31.12.2022 г. Также, 06.02.2023г. Компания заключила новое Соглашение о предоставлении кредитной линии № 653 на сумму 3 000 000 тысяч тенге. В течение девяти месяцев 2023 года Компания погасила задолженность перед АО «Евразийский банк» на сумму 1 774 447 тысяч тенге. Кредиты, полученные в рамках кредитных линий, обеспечены залогом предметов лизинга по договорам финансовой аренды.

13 июня 2023 года подписано соглашение о расторжении Соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии №202001 от 10.02.2020 г. с АО ДБ «Банк Китая в Казахстане» в связи с полным исполнением всех обязательств перед АО ДБ «Банк Китая в Казахстане».

В 2020-2022 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 общую сумму 500 000 тысяч тенге, №261 от 05.05.2021 г. на общую сумму 1 728 000 тысяч тенге, №393 от 29.03.2022 г. на общую сумму 1 000 000 тысяч тенге. 21.06.2023 года Компания заключила с Даму Соглашение о предоставлении кредитной линии для финансирования лизинговых сделок субъектов микро, малого и среднего частного предпринимательства №209 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. Займы обеспечены залогом движимого имущества. За 9 месяцев 2023 года в рамках всех соглашений о предоставлении кредитной линии с Даму была погашена задолженность на общую сумму 513 601 тысяч тенге.

В период с 2018 по 2022 год Компания получила займы от АО «Аграрная кредитная корпорация» в рамках четырех Рамочных соглашений об открытии кредитных линий (далее – Рамочные соглашения) на общую сумму 12 197 542 тысяч тенге. В первом полугодии 2023 года Компания заключила два Рамочных соглашения об открытии кредитной линии на общую сумму 3 000 000 тысяч тенге, которые полностью освоены по состоянию на 30.09.2023 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 №1506-ЦА-АТ, №1573-ЦА-АТ, №1661-ЦА-АБ и №1679-ЦА-АБ обеспечены договорами цессии №1506-ЦА-АТ-1, №1573-ЦА-АТ-1, №1661-ЦА-АБ-1 и №1679-ЦА-АБ-1 (уступки права требования по договорам финансового лизинга) соответственно, Рамочные соглашения №1565-ЦА-АТ и №1673-ЦА-АБ предоставлены без обеспечения. Задолженность на сумму 19 956 тысяч тенге была погашена в течение 9 месяцев 2023 года.

Руководство Компании считает, что других финансовых инструментов, аналогичных займам, полученным от Даму, 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, 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 2023 года	12 304 758
Погашение кредитов	(1 404 310)
Получение кредитов	7 000 000
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	
Процентный расход по займам	1 494 197
Проценты уплаченные	(1 001 810)
Остаток на 30 сентября 2023 года	18 392 835
Остаток на 1 января 2022 года	9 751 048
Погашение кредитов	(3 489 319)
Получение кредитов	6 000 000
Прочие изменения	-
Процентный расход по займам	1 349 639
Проценты уплаченные	(1 306 610)
Остаток на 31 декабря 2022 года	12 304 758

12. Авансы полученные.

Арендные платежи, полученные авансом по состоянию на 30 сентября 2023 года, составляют 3 978 023 тыс. тенге (на 31 декабря 2022 года 3 529 468 тыс. тенге).

13. Торговая и прочая кредиторская задолженность.

Наименование	30 сентября 2023	31 декабря 2022
Кредиторская задолженность по поставщикам предметов лизинга	2 263 036	39 022
Кредиторская задолженность по средствам субсидирования	77 740	60 502
Итого	2 340 776	99 524

14. Кредиторская задолженность по налогу на добавленную стоимость.

По состоянию на 30 сентября 2023 года кредиторская задолженность по налогу на добавленную стоимость составляет 539 498 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 489 027 тыс. тенге).

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Валюта	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка вознаграждения, %	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
Купонные облигации, ISIN KZ2P00006299	Тенге	26/11/2019	26/11/2023	14.00	1 991 716	1 983 791
Купонные облигации, ISIN KZ2P00007354	Тенге	06/04/2021	06/04/2025	16.50	1 989 155	1 960 130
Купонные облигации, ISIN KZ2P00007362	Тенге	21/04/2021	21/04/2025	16.50	994 413	991 729
					4 975 284	4 935 650
Начисленное вознаграждение					207 222	137 222
					5 182 506	5 072 872

Купоны по выпущенным долговым ценным бумагам подлежат выплате каждые полгода (ISIN KZ2P00006299) или каждый квартал (ISIN KZ2P00007354, ISIN KZ2P00007362), основной долг подлежит к возмещению в конце срока.

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

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс. тенге	Выпущенные долговые ценные бумаги
Остаток на 1 января 2022 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	827 846
Проценты уплаченные	(775 000)
Остаток на 31 декабря 2022 года	5 072 872
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 2023 года	5 182 506

16. Уставный капитал.

По состоянию на 30 сентября 2023 г. полностью оплаченный уставный капитал составил 150 тысяч тенге.

На 30 сентября 2023 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 2023 года величина нераспределенной прибыли Товарищества включая прибыль за отчетный период составила 6 636 341 тысяч тенге. Дивиденды объявленные и выплаченные составили 80 000 тысяч тенге.

17. Управление рисками.

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

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Стратегия управления рисками отражена во внутренних документах Компании.

Целями мероприятий по управлению рисками являются:

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

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

В целях эффективного контроля кредитного риска создан Кредитный комитет.

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

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

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

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

(б) Рыночный риск

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

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

Ответственность за управление рыночным риском возложена на Кредитный комитет.

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

Риск изменения ставок вознаграждения

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

Компания подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать величину чистой прибыли, однако могут и снижать ее либо в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения приводить к возникновению убытков.

Риск изменения ставок вознаграждения возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения.

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 мес.	6-12 мес.	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балан- совая стоимость
30 сентября 2023 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2 475 062					414 566	2 889 628
Счета и депозиты в банках	500		1 500	-	-	2 761	4 761
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	9 466 476	1 824 172	2 697 333	19 500 563	53 819	-	33 542 363
Прочие финансовые активы							
	11 942 038	1 824 172	2 698 833	19 500 563	53 819	417 327	36 436 752
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Займы полученные от банков и кредитных компаний	4 121 302	235 648	1 415 273	12 566 793	53 819	-	18 392 835
Торговая и прочая кредиторская задолженность	2 340 776		-	-	-	-	1 178 159
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 182 506			3 000 000		-	5 182 506
	8 644 584	235 648	1 415 273	15 566 793	53 819	-	25 916 117
	3 297 454	1 588 524	1 283 560	3 933 770	-	417 327	10 520 6353
тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 мес.	6-12 мес.	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балан- совая стоимость
31 декабря 2022 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1 085 847					474 934	1 560 781
Счета и депозиты в банках	8 728	-	536	-	-	-	9 264
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 831 139	964 082	7 235 210	14 793 816	53 819		24 878 066
Прочие финансовые активы							
	2 925 714	964 082	7 235 746	14 793 816	53 819	474 934	26 448 111
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Займы полученные от банков и кредитных компаний	360 372	681 975	3 068 703	7 893 032	300 676		12 304 758
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	99 524	99 524
Выпущенные долговые ценные бумаги	110 000	27 222	1 960 130	2 975 520			5 072 872
	470 372	709 197	5 028 833	10 868 552	300 676	99 524	17 477 154
	2 455 342	254 885	2 206 913	3 925 264	(246 857)	375 410	8 970 957

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 2023 года и на 31 декабря 2021 года может быть представлен следующим образом:

	30 сентября 2023 год		31 декабря 2022 года	
	Прибыль	Собственный капитал	Прибыль	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	33 592	33 592	22 832	22 832
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(33 592)	(33 592)	(22 832)	(22 832)

(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 2023 года и на 31 декабря 2022 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) собственного капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях, валютных курсов, которые с точки зрения Компании являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает что все остальные переменные в особенности ставки вознаграждения остаются неизменными. На 30 сентября 2023 года Компания не имеет активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте.

	30 сентября 2023 год		31 декабря 2022 год	
	Прибыль	Собственный капитал	Прибыль	Собственный капитал
30% рост курса доллара США по отношению к тенге	(31 070)	(31 070)	2 044	2 044
30% снижение курса доллара США по отношению к тенге	31 070	31 070	(2 044)	(2 044)
30% рост курса евро по отношению к тенге	(12 960)	(12 960)	-	-
30% снижение курса евро по отношению к тенге	12 960	12 960	-	-

(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 2023 года	31 2022 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	2 888 922	1 560 270
Счета и депозиты в банках	4 761	9 264
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	33 542 363	24 878 066
Прочие финансовые активы		
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску в отчете о финансовом положении	36 436 046	26 447 600

(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 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	500 382	4 062 321	620 866	2 134 015	16 400 277	23 717 861	18 392 835
Торговая и прочая кредиторская задолженность	80 519	2 260 257	-	-	-	2 340 776	2 340 776
Выпущенные долговые ценные бумаги	123 750	2 140 000	123 750	247 500	3 371 250	6 006 250	5 182 506
Итого непроизводных финансовых обязательств	704 651	8 462 578	744 616	2 381 515	19 771 527	32 064 8879	25 916 117
Забалансовые обязательства	415 536	97 900	-	-	-	513 436	-

В следующей таблице представлен анализ сумм финансовых обязательств в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2022 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	159 681	406 873	962 336	3 880 807	10 223 452	15 643 149	12 304 758
Торговая и прочая кредиторская задолженность	99 524	-	-	-	-	99 524	99 524
Выпущенные долговые ценные бумаги	123 750		263 750	2 387 500	3 742 500	6 517 500	5 072 872
Итого непроизводных финансовых обязательств	382 955	406 873	1 226 086	6 268 307	13 975 952	22 260 173	17 477 154
Забалансовые обязательства	42 036	868 241	186 066	30 549		1 126 891	-

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 2023 года	31 декабря 2022 года
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению финансовой аренды	513 436	1 126 891

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	<u>Здания</u>
Остаток на 1 января 2022 года	27 511
Амортизационные отчисления за год	(12 697)
Остаток на 31 декабря 2022 года	14 814
Амортизационные отчисления	(9 523)
Остаток на 30 сентября 2023 года	5 291

Суммы, отраженные в составе, прибыли или убытка

тыс. тенге	<u>30 сентября 2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Проценты по обязательствам по аренде	1 558	4 015
Расходы по аренде	5 926	7 213

Суммы, отраженные в отчете о движении денежных средств

тыс. тенге	30 сентября 2023 г	2022 г.
Итого отток денежных средств по договорам аренды	13 500	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 2023 год	2022 год
Собственники	84 663	76 449

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 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	-	2 889 628	2 889 628	2 889 628
Счета и депозиты в банках	-	4 761	4 761	4 761
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	33 542 363	33 542 363	29 365 588
Прочие финансовые активы	-	36 436 752	36 436 752	32 259 977
Займы полученные от банков и кредитных компаний	-	18 392 835	18 392 835	18 392 835
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	2 340 776	2 340 776	2 340 776
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5 182 506	5 182 506	5 182 506
	-	25 916 117	25 916 117	25 916 117

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

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 560 781	1 560 781	1 560 781
Счета и депозиты в банках	-	9 264	9 264	9 264
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	24 878 066	24 878 066	22 310 158
Прочие финансовые активы	-	26 448 111	26 448 111	23 880 203
Займы полученные от банков и кредитных компаний	-	12 304 758	12 304 758	12 304 758
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	99 524	99 524	99 524
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5 072 872	5 072 872	4 786 007
	-	17 477 154	17 477 154	17 190 289

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 сентября 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	2 889 628	2 889 628
Счета и депозиты в банках	4 761	4 761
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (за исключением встроенных производных финансовых инструментов)	29 365 588	33 542 363
Обязательства		
Займы, полученные от банков и кредитных компаний	18 392 835	18 392 835
Торговая и прочая кредиторская задолженность	2 340 776	2 340 776
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 182 506	5 182 506

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

тыс. тенге	Итого справедливой стоимости Уровень 2	Итого балансовой стоимости
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	1 560 781	1 560 781
Счета и депозиты в банках	9 264	9 264
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (за исключением встроенных производных финансовых инструментов)	22 310 158	24 878 066
Прочие финансовые активы		
Обязательства		
Займы полученные от банков и кредитных компаний	12 304 758	12 304 758
Торговая и прочая кредиторская задолженность	99 524	99 524
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 786 007	5 072 872

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 2023 года и на 31 декабря 2022 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	30 сентября 2023 год		2022 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	2 889 628	15.5%	1 560 781	15,5%
Счета и депозиты в банках				
- в тенге	4 761	12,5%-16,0%	9 264	13,3%-15,5%
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
- в тенге	33 542 363	15,15%-28,94%	24 878 066	15,15%-28,94%
Процентные обязательства				
Займы полученные от банков и кредитных компаний				
<i>Займы</i>				
- в тенге	18 392 835	5%-19,0%	12 304 758	5%-17,0%
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в тенге	5 182 506	15,52%	5 072 872	15,52%

24. Анализ сроков погашения активов и обязательств.

Нижe представлeна инфoрмация o дoгoвoрных cрoкax пoгaшeния aктивoв и oбязaтeльств пo cocтoянию нa 30 ceнтябpя 2023 гoдa.

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	2 889 628	-	-	-	-	-	-	2 889 628
Счета и депозиты в банках	3 261	-	1 500	-	-	-	-	4 761
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	713 594	8 752 881	4 521 506	19 500 563	53 819	-	-	33 542 363
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды	230 708	1 617	-	-	-	-	-	232 325
Активы для передачи по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	50 624	-	50 624
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	61 878	-	61 878
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	130 717	-	130 717
Прочие активы	151 731	-	18 590	32 137	-	-	-	202 458
Всего активов	3 988 922	8 754 498	4 541 596	19 532 700	53 819	243 219	-	37 114 754
Обязательства								
Займы, полученные от банков и кредитных компаний	447 303	3 673 999	1 650 921	12 566 793	53 819	-	-	18 392 835
Авансы полученные	628 270	194 376	739 617	2 415 760	-	-	-	3 978 023
Торговая и прочая кредиторская задолженность	80 519	2 260 257	-	-	-	-	-	2 340 776
Кредиторская задолженность по налогу на добавленную стоимость	539 498	-	-	-	-	-	-	539 498
Прочие обязательства	44 625	-	-	-	-	-	-	44 625
Выпущенные долговые ценные бумаги	85 284	2 097 222	-	3 000 000	-	-	-	5 182 506
Итого обязательств	1 825 499	8 225 854	2 390 538	17 982 553	53 819	-	-	30 478 263
Чистая позиция по состоянию на 30 сентября 2023 года	2 163 423	528 644	2 151 058	1 550 147	-	243 219	-	6 636 491

Нижe представлeна инфoрмация o дoгoвoрных cрoкax пoгaшeния aктивoв и oбязaтeльств пo cocтoянию нa 31 дeкaбря 2022 гoдa.

тыc. тeнгe	Мeнee 1 мeсяцa	От 1 дo 3 мeсяцeв	От 3 мeсяцeв дo 1 гoдa	От 1 дo 5 лeт	Бoлee 5 лeт	Бeз cрoкa пoгaшeния	Пpocрoчeн- ныe	Итoгo
АКТИВЫ								
Дeнeжныe cрeдcтвa и их эквивaлeнты	1 560 781	-	-	-	-	-	-	1 560 781
Счeтa и дeпoзиты в бaнкax	8 728		536	-	-	-	-	9 264
Дeбитopская зaдoлжeннocть пo финaнcoвoй aрeндe	563 073	1 161 078	8 199 291	14 793 816	53 819	-	106 989	24 878 066
Авaнcы, уплaчeнныe пocтaвщиcкaм oбoрудoвaния пo дoгoвoрaм финaнcoвoй aрeнды	8 886	300 977	43 635	-	-	-	-	353 498
Активы, для пeрeдaчи пo дoгoвoрaм финaнcoвoй aрeнды	-	-	-	-	-	-	-	-
Оcнoвныe cрeдcтвa и нeмaтeриaльныe aктивы	-	-	-	-	-	58 342	-	58 342
Тeкущиe нaлoгoвыe aктивы	-	-	-	-	-	276	-	276
Отлoжeнныe нaлoгoвыe aктивы	-	-	-	-	-	39 204	-	39 204
Прочиe aктивы	52 523	-	39 994	14 814	-	-	-	107 331
Вceгo aктивoв	2 193 991	1 462 055	8 283 456	14 808 630	53 819	97 822	106 989	27 006 762
Обязaтeльcтвa								
Зaймы пoлучeнныe oт бaнкoв и кpeдитных кoмпaний	126 405	233 967	3 750 678	7 893 032	300 676	-	-	12 304 758
Авaнcы пoлучeнныe	659 321	130 176	471 968	2 268 003	-	-	-	3 529 468
Тoргoвaя и прoчaя кpeдитopская зaдoлжeннocть	99 524	-	-	-	-	-	-	99 524
Кpeдитopская зaдoлжeннocть пo нaлoгу нa дoбaвлeнную cтoимocть	489 027	-	-	-	-	-	-	489 027
Прочиe oбязaтeльcтвa	69 751	-	-	-	-	-	-	69 751
Выпущeнныe дoлгoвыe цeнныe бyмaги	110 000	-	1 987 352	2 975 520	-	-	-	5 072 872
Итoгo oбязaтeльcтв	1 554 028	364 143	6 209 998	13 136 555	300 676	-	-	21 565 400
Чистая пoзиция пo cocтoянию нa 31 дeкaбря 2022 гoдa	639 963	1 097 912	2 073 458	1 672 075	(246 857)	97 822	106 989	5 441 362

25. Анализ активов и обязательств в разрезе валют.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 30 сентября 2023 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Долл. США	Евро	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-
Прочие активы			
Обязательства			
Кредиторская и прочая задолженность	(129 459)	(53 999)	(183 458)
Чистая позиция	(129 459)	(53 999)	(183 458)

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2022 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Долл. США	Евро	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	8 515		8 515
Прочие активы			
Обязательства			
Кредиторская и прочая задолженность			
Чистая позиция	8 515		8 515

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.