

Товарищество с ограниченной
ответственностью «ТехноЛизинг».

Пояснительная записка к Финансовой отчетности.

Отчетный период
на 30 сентября 2024 г.

1. Общая информация.

Организационная структура и деятельность.

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

Юридический адрес головного офиса Компании: Республика Казахстан г. Нур-Султан пр. Туран 11 ВП-1. Товарищество имеет представительства в нескольких городах Казахстана: в Алматы, Павлодаре, 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 2024 года 100% доля Компании полностью принадлежит Ниязбековой Ж.А.

По состоянию на 30 сентября 2024 года количество работников в Компании составило 51 человек.

2. Принципы составления финансовой отчетности.

(а) Заявление о соответствии применяемым стандартам.

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

(б) Использование оценок и суждений.

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

(в) Принципы оценки финансовых показателей.

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

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

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

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

3. Основные положения учетной политики

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

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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

4. Прочие доходы.

тыс. тенге	30 сентября 2024 год	30 сентября 2023 год
Вознаграждение за консультационные услуги	436 246	474 857
Штрафы	60 684	(2 522)
Возмещение расходов	57 934	20 173
Агентские комиссии	750	1 705
Прочее	2 123	
	557 737	494 213

5. Операционные и административные расходы.

тыс. тенге	30 сентября 2024 год	30 сентября 2023 год
Заработная плата и налоги по заработной плате	832 710	866 814
Профессиональные услуги	71 073	57 571
Представительские расходы	46 822	56 721
Транспортные услуги и услуги по уборке	31 885	32 628
Расходы по аренде	21 157	5 926
Износ и амортизация	14 983	29 199
Командировочные расходы	14 323	5 382
Банковские услуги	12 110	11 144
Членский взнос	7 913	7 182
Налоги отличные от подоходного налога	4 444	5 120
Расходы на бензин	4 418	4 110
Канцелярские товары	3 645	1 122
Услуги связи	1 606	1 575
Ремонт и эксплуатация	1 442	2 484
Почтовые услуги	1 426	1 321
Реклама	1 059	37
Коммунальные услуги	785	673
Прочее	13 398	17 022
	1 085 199	1 106 031

6. Экономия по подоходному налогу.

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу:

тыс. тенге	30 сентября 2024 год	%	30 сентября 2023 год	%
Прибыль до налогообложения	1 521 097	100.0	1 183 616	100.0
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	304 219	20	236 723	20
Налоговый эффект не вычитаемых расходов	(161 603)	(11)	(82 687)	(7)
Налоговый эффект не облагаемого налогом дохода по финансовой аренде	(314 318)	(21)	(245 547)	(21)
	(171 702)	(11)	(91 511)	(8)

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 2024 года.

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

тыс. тенге	1 января 2024 года	Признаны в составе прибыли или убытка	30 сентября 2024 года
Основные средства и нематериальные активы	(103)	(190)	(293)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	18 267	2 613	20 880
Прочие активы	(423)	423	-
Прочие обязательства (обязательства по аренде)	1 027	(1 027)	-
Вознаграждение к уплате по займам от банков и кредитных компаний	26 624	173 114	199 738
Прочие обязательства	3 294	(3 231)	63
Чистые отложенные налоговые обязательства	48 686	171 702	220 388

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

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

тыс. тенге	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства на текущих счетах в банках		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	6 115	
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	2 690 077	797 406
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»		

тыс. тенге	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
- не имеющие рейтинги		
Итого денежных средств на текущих счетах в банках	2 696 192	797 406
Остатки на текущих банковских счетах, ограниченные в использовании аккредитивами		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	174 823	-
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	70 461	1 770 444
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»		
Итого остатков на текущих банковских счетах, ограниченных в использовании аккредитивами	245 284	1 770 444
Денежные средства в кассе и карточный счет	329	8 148
	2 941 805	2 575 998

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

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

Концентрация денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на сентябрь 2024 года у Компании были остатки в 1 банке (31 декабря 2023 года: в 2 банке) сумма на текущих счетах, в которых превышает 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 30 сентября 2024 года составляет 1 871 911 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 2 556 564 остатков).

8. Счета и депозиты в банках.

тыс. тенге	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Счета и депозиты в банках (со сроком погашения свыше 90 дней) – с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»		
Счета и депозиты в банках (со сроком погашения свыше 90 дней) – с кредитным рейтингом "B-" до «B+»		
Остатки на текущих банковских счетах ограниченные в использовании – с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	8 306	5 701
Остатки на текущих банковских счетах ограниченные в использовании – с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»		
	8 306	5 701
Оценочный резерв под убытки	(78)	(367)
	8 228	5 334

По состоянию на 30 сентября 2024 и 31 декабря 2023 годов счета и депозиты на текущих счетах в банках, ограниченные в использовании аккредитивами, представляют собой денежное покрытие для аккредитивов, выпускаемых банками для поставщиков оборудования, передаваемого в лизинг.

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

Концентрация счетов и депозитов в банках.

По состоянию на 30 сентября 2024 года Компания не имеет остатков в банках (31 декабря 2023 года: не имеет остатков) сумма на счетах и депозитах в котором превышала 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 30 сентября 2024 года составляет ноль тенге (31 декабря 2023 года: ноль тенге).

9. Дебиторская задолженность по финансовой аренде.

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 30 сентября 2024 и на 31 декабря 2023 годов представлены следующим образом:

тыс. тенге	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Менее одного года	16 666 122	17 270 697
От 1 года до 2 лет	12 190 813	10 848 780
От 2 до 3 лет	6 709 368	6 187 119
От 3 до 4 лет	3 649 094	2 965 552
От 4 до 5 лет	1 393 225	447 464
Более 5 лет	568 649	
Минимальные арендные платежи	41 177 271	37 719 612
За вычетом незаработанного финансового дохода:		
Менее одного года	(2 507 791)	(4 315 322)
От одного года до пяти лет	(6 959 975)	(5 509 270)
Более 5 лет	(119 824)	
За вычетом незаработанного финансового дохода итого	(9 587 590)	(9 824 592)
Оценочный резерв под убытки	(40 891)	(49 025)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	31 548 790	27 845 995

тыс. тенге	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Финансовая аренда крупным предприятиям	2 265 968	2 589 141
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	29 323 713	25 305 879
Оценочный резерв под убытки	(40 891)	(49 025)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	31 548 790	27 845 995

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

тыс. тенге	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Величина оценочного резерва под убытки по состоянию на начало года	49 025	1 507
Чистое (расформирование) начисление резерва под убытки за год	(8 134)	47 518
Величина оценочного резерва под убытки по состоянию на конец периода	40 891	49 025

По состоянию на 30 сентября 2024 года согласно договорам цессии (уступки права требования) №1573-ЦА-АТ-1, №1661-ЦА-АБ-1, №1679-ЦА-АБ-1, №1706-ЦА-АБ-1 права требования платежей по договорам финансового лизинга на общую сумму 10 851 450 тысяч тенге (в 2023 году: 9 316 697 тысяч тенге) были представлены в качестве обеспечения по займам, полученным от АО «Аграрная кредитная корпорация».

По состоянию на 30 сентября 2024 года согласно договорам залога 582/8, 582/9, 582/12, 582/13, 582/14, 582/15, 582/16, 582/17, 582/18, 582/19, 582/20, 582/21, 582/22, 582/23, 582/24, 582/25, 582/26, 582/27, 582/28, 582/29, 35/16-666/28, 35/16-666/29, 35/16-666/30, 35/16-666/31, 35/16-666/32, 582/30, 35/16-666/33, 35/16-666/34, 35/16-666/35, 35/16-666/36, 35/16-666/37, 35/16-666/38, 35/16-666/39, 35/16-666/40, 35/16-666/41, 653/2, 653/3, 653/4, 653/5, 653/6, 653/7, 653/8, 653/9, 653/10, 653/11, 653/12, 653/13, 653/14, 653/15, 653/16, 653/17, 653/18, 653/19, 653/20, 35/16-666/42, 35/16-666/43, 35/16-666/44, 35/16-666/45, 35/16-666/46, 35/16-666/47, 653/21, 653/22, 653/23, 653/24, 653/25, 653/26, 653/27, 653/28, 653/29, 653/30, 653/31, 653/32, 653/33, 653/34, 653/35, 653/36, 653/37, 653/38, 653/39, 653/40, 653/41, 653/42, 653/43, 653/44, 653/45, 653/46, 653/47, 653/48, 653/49, 653/50, 653/51, 35/16-666/48, 35/16-666/49, 35/16-666/50, 35/16-666/51, 35/16-666/52, 35/16-666/53, 35/16-666/54, 35/16-666/55, 35/16-666/56, 582/31, 582/32, 582/33, 582/34, 35/16-666/57, 35/16-666/58, 35/16-666/59 предметы лизинга (дорожно-строительная техника, транспорт, оборудование) на общую сумму 11 922 829 тысяч тенге (в 2023 году: 13 437 648 тысяч тенге) были предоставлены в качестве обеспечения по кредитам, полученным от АО «Евразийский банк».

По состоянию на 30 сентября 2024 года согласно договорам залога движимого имущества № 49, 50, 52, 53, 54, 55, 65, 66, 68, 76, 78, 100, 101, 119, 120, 122, 163, 198, 199, 210, 211, 212, 213, 214, 215, 216, 217, 218, 219, 220, 221, 233, 234, 235, 236, 237, 238, 239, 240, 241, 254, 275, 281, 281, 282, 282, 283, 286, 287, 289, 327, 328, 329, 330, 331, 332, 333, 334, 335, 336, 337, 338, 339, 340, 340, 341, 341, 342, 342, 343, 344, 399, 400, 401, 404, 405, 406, 412, 415, 437 предметы лизинга (дорожно-строительная и сельскохозяйственная техника, транспорт, оборудование) на общую сумму 6 175 890 тысяч тенге (в 2023 году 6 835 579 тысяч тенге) были предоставлены в качестве обеспечения в АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» по Соглашениям №78 от 24.07.2020 г., №261 от 05.05.2021 г., №393 от 29.03.2022 г., №209 от 21.06.2023 г., №326 от 23.01.2024 г.

Процентные доходы от дебиторской задолженности по финансовой аренде

В строку «процентные доходы от дебиторской задолженности по финансовой аренде» на 30 сентября 2024 года включена сумма в размере 280 192 тенге (в 2023 году: 0 тенге) начисленная на обесцененные финансовые активы.

Кредитное качество портфеля финансовой аренды.

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 30 сентября 2024 года:

тыс. тенге	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия2	Стадия3	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	Итого
		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам не являющимся кредитно- обесценен- ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам являющимся кредитно- обесценен- ными		
Финансовая аренда крупным предприятиям					
- не просроченная	526 918	-	1 739 050	-	2 265 968
- просроченная на срок менее 30 дней	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 30-89 дней	-	-	-	-	-

Итого аренда крупным предприятиям до вычета резерва под убытки	526 918	-	1 739 050	-	2 265 968
Оценочный резерв под убытки	(235)	-	-	-	(235)
Итого аренда крупным предприятиям	526 683	-	1 739 050	-	2 265 733
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса					
- не просроченная	28 210 085	-	461 967	-	28 672 052
- просроченная на срок менее 30 дней	-	-	-	-	-
- просроченные на срок 30-89 дней	-	587 520	64 141	-	651 661
Итого аренда малым и средним предприятиям до вычета резерва под убытки	28 210 085	587 520	526 108	-	29 323 713
Оценочный резерв под убытки	(37 583)	(3 073)	-	-	(40 656)
Итого аренда малым и средним предприятиям	28 172 502	584 447	526 108	-	29 283 057
Итого финансовая аренда	28 699 185	584 447	2 265 158	-	31 548 790

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

тыс. тенге	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2	Стадия 3	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	Итого
		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам не являющимся кредитно- обесценен- ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам являющимся кредитно- обесценен- ными		
Финансовая аренда крупным предприятиям					
- не просроченная	2 098 069	-			2 098 069
- просроченные на срок 30-89 дней	-	491 072			491 072
Итого аренда крупным предприятиям до вычета резерва под убытки	2 098 069	491 072			2 589 141
Оценочный резерв под убытки					
Итого аренда крупным предприятиям	2 098 069	491 072			2 589 141
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса					
- не просроченная	18 747 428	340 121			19 087 549
- просроченные на срок 30-89 дней		6 218 330			6 218 330
Итого аренда малым и средним предприятиям до вычета резерва под убытки	18 747 428	6 558 451			25 305 879
Оценочный резерв под убытки	(1 504)	(47 521)		-	(49 025)
Итого аренда малым и средним предприятиям	18 745 924	6 510 930			25 256 854
Итого финансовая аренда	20 843 993	7 002 002			27 845 995

Анализ обеспечения

В таблицах далее представлена информация об обеспечении арендованных 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 2024 года по типам обеспечения:

30 сентября 2024 года тыс. тенге	Дебиторская задолженность по финансовой аренде балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения оцененного по состоянию на отчетную дату
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев:		
Недвижимость		
Транспортные средства	27 491 149	27 491 149
Оборудование	1 208 038	1 208 038
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев	28 699 187	28 699 187
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными:		
Транспортные средства	515 838	515 838
Оборудование	68 608	68 608
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок в отношении активов, не являющихся кредитно-обесцененными	584 446	584 446
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок в отношении кредитно-обесцененных активов:		
Транспортные средства	2 265 157	2 265 157
Оборудование		
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок в отношении кредитно-обесцененных активов	2 265 157	2 265 157
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	31 548 790	31 548 790

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

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

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

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

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

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

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

Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды, включают сумму предоплаты за предмет лизинга. По состоянию на 30 сентября 2024 года составляет 477 792 тыс. тенге (на 31 декабря 2023 года 1 622 003 тыс. тенге).

11. Займы, полученные от банков и кредитных компаний.

тыс. тенге	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиты, полученные от банков	5 379 671	6 636 338
Кредиты, привлеченные от государственных финансовых институтов	16 269 135	11 862 995
Итого займы полученные от банков и кредитных компаний	21 648 806	18 499 333

По состоянию на 30 сентября 2024 года условия погашения и график платежей по займам приведены ниже:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Аграрная кредитная корпорация»	Тенге	13,42%	2024-2029	10 677 038
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	11,14%	2027-2029	3 455 540
АО «Евразийский банк»	Тенге	17,14 %	2024-2028	5 379 671
АО «Фонд развития промышленности»	Тенге	17,00%	2028	2 136 557
				21 648 806

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

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

Концентрация кредитов от банков и кредитных компаний.

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

В 2019–2023 гг. Компания заключила 3 Соглашения с АО «Евразийский банк» об открытии возобновляемой кредитной линии на общую сумму 9 000 000 тысяч тенге, которые полностью освоены по состоянию на 30.09.2024 г. За девять месяцев 2024 года Компания погасила задолженность перед АО «Евразийский банк» на сумму 2 089 764 тысяч тенге. Кредиты, полученные в рамках кредитных линий, обеспечены залогом предметов лизинга по договорам финансовой аренды.

В 2020–2023 гг. Компания получила займы от Даму в рамках Соглашений о предоставлении кредитной линии для финансирования лизинговых сделок субъектов малого и среднего частного предпринимательства №78 от 24.07.2020 г. на сумму 500 000 тысяч тенге, №261 от 05.05.2021 г. на сумму 1 728 000 тысяч тенге, №393 от 29.03.2022 г. на сумму 1 000 000 тысяч тенге, №209 от 21.06.2023 г. на сумму 1 000 000 тысяч тенге. 23.01.2024 г. Компания заключила с Даму Соглашение о предоставлении кредитной линии для финансирования лизинговых сделок субъектов микро, малого и среднего частного предпринимательства №326 на общую сумму 700 000 тысяч тенге. В соответствии с соглашениями с Даму Компания предоставляет лизинговое финансирование предприятиям микро, малого и среднего бизнеса на сумму до 500 000 тысяч тенге. Займы обеспечены залогом движимого имущества. За 9 месяцев 2024 года в рамках всех соглашений о предоставлении кредитной линии с Даму была погашена задолженность на общую сумму 953 005 тысяч тенге.

В 2023 г. Компания заключила с ФРП Договор Займа на сумму 2 000 000 тысяч тенге, заемные средства предоставлены без обеспечения. В течение 9 месяцев 2024 года была погашена задолженность перед ФРП на общую сумму 161 759 тысяч тенге.

В 2019–2023 гг. Компания получила займы от АО «Аграрная кредитная корпорация» в рамках пяти Рамочных соглашений об открытии кредитных линий (далее – Рамочные соглашения) на общую сумму 15 747 542 тысяч тенге. В течение 9 месяцев 2024 года Компания заключила 2 Рамочных соглашения об открытии кредитной линии на общую сумму 5 000 000 тысяч тенге, из которых по состоянию на 30.09.2024 г. освоена сумма 3 616 261 тыс. тенге. Освоение линий осуществляется траншами под условия индивидуальных договоров займа. Условием предоставления займов является предоставление отчета Компанией об использовании денег на приобретение сельскохозяйственной техники и оборудования в течение 120 дней после получения займа. Рамочные соглашения №1573-ЦА-АТ, №1661-ЦА-АБ, №1679-ЦА-АБ и №1706-ЦА-АБ обеспечены договорами цессии №1573-ЦА-АТ-1, №1661-ЦА-АБ-1, №1679-ЦА-АБ-1 и №1706-ЦА-АБ-1 (уступки права требования по договорам финансового лизинга) соответственно, Рамочные соглашения №1565-ЦА-АТ, №1673-ЦА-АБ и №1694-ЦА-АБ предоставлены без обеспечения. Задолженность на сумму 238 516 тысяч тенге была погашена в течение 9 месяцев 2024 года.

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

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс. тенге

Обязательства

Займы, полученные от банков и
кредитных компаний

Остаток на 1 января 2024 года	18 499 333
Погашение кредитов	(2 122 118)
Получение кредитов	4 316 261
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	
Процентный расход по займам	2 266 530
Проценты уплаченные	(1 311 200)
Остаток на 30 сентября 2024 года	21 648 806
Остаток на 1 января 2023 года	12 304 758
Погашение кредитов	(4 933 151)
Получение кредитов	11 000 000
Прочие изменения	-
Процентный расход по займам	2 186 835
Проценты уплаченные	(2 059 109)
Остаток на 31 декабря 2023 года	18 499 333

12. Авансы полученные.

Арендные платежи, полученные авансом по состоянию на 30 сентября 2024 года, составляют 4 155 244 тыс. тенге (на 31 декабря 2023 года 4 513 651 тыс. тенге).

13. Торговая и прочая кредиторская задолженность.

Наименование	30 сентября 2024	31 декабря 2023
Кредиторская задолженность по поставщикам предметов лизинга	317 938	96 014
Кредиторская задолженность по средствам субсидирования	525	179 737
Итого	318 463	275 751

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Валюта	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка вознаграждения, %	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Купонные облигации, ISIN						
KZ2P00007354	Тенге	06/04/2021	06/04/2025	16.50	1 996 307	1 990 943
Купонные облигации, ISIN						
KZ2P00007362	Тенге	21/04/2021	21/04/2025	16.50	221 225	995 308
					2 217 532	2 986 251
Начисленное вознаграждение					85 028	110 000
					2 302 560	3 096 251

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

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

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности.

тыс. тенге	Выпущенные долговые ценные бумаги
Остаток на 01 января 2024 года	3 096 251
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	
Погашение долговых ценных бумаг	778 340
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	
Прочие изменения	
Процентные расходы	379 073
Проценты уплаченные	(394 424)
Остаток на 30 сентября 2024 года	2 302 560

15. Уставный капитал.

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

На 30 сентября 2024 г. владельцем уставного капитала является Ниязбекова Ж.А.

Дивиденды.

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

По состоянию на 30 сентября 2024 года величина нераспределенной прибыли Товарищества включая прибыль за отчетный период составила 8 408 851 тысяч тенге. Дивиденды объявленные и выплаченные составили 150 000 тысяч тенге.

16. Управление рисками.

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

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Стратегия управления рисками отражена во внутренних документах Компании.

Целями мероприятий по управлению рисками являются:

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

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

В целях эффективного контроля кредитного риска создан Кредитный комитет.

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

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

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

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

(б) Рыночный риск

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

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

Ответственность за управление рыночным риском возложена на Кредитный комитет.

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

Риск изменения ставок вознаграждения

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

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

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

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения.

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 мес.	6-12 мес.	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балан- совая стоимость
30 сентября 2024 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2 690 866	-	-	-	-	250 940	2 941 805
Счета и депозиты в банках	5 806	2 422	-	-	-	-	8 228
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	9 491 919	1 877 284	2 770 420	16 960 395	448 772	-	31 548 790
	12 188 591	1 879 706	2 770 420	16 960 395	448 772	250 940	34 498 823
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Займы полученные от банков и кредитных компаний	4 829 365	409 853	1 699 320	14 237 226	473 042	-	21 648 806
Торговая и прочая кредиторская задолженность	318 463	-	-	-	-	-	318 463
Выпущенные долговые ценные бумаги	85 028	-	2 717 532	-	-	-	2 302 560
	5 232 856	409 853	3 916 852	14 237 226	473 042	-	24 269 829
	6 955 735	1 469 853	(1 146 432)	2 723 169	(24 270)	250 940	10 228 994

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 мес.	6-12 мес.	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 мес.	6-12 мес.	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2023 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	740 500	-	-	-	-	1 835 498	2 575 998
Счета и депозиты в банках	4 201	1 133	-	-	-	-	5 334
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	4 536 300	1 056 835	7 342 702	14 910 158	-	-	27 845 995
	5 281 001	1 057 968	7 342 702	14 910 158	-	1 835 498	30 427 327
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Займы полученные от банков и кредитных компаний	402 061	768 416	3 833 785	13 495 071	-	-	18 499 333
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	275 751	275 751
Выпущенные долговые ценные бумаги	110 000	-	-	2 986 251	-	-	3 096 251
	512 061	768 416	3 833 785	16 481 322	-	275 751	21 871 335
	4 768 940	289 552	3 508 917	(1 571 164)	-	1 559 747	8 555 992

Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям ставок вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения) составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам действующих по состоянию на 30 сентября 2024 года и на 31 декабря 2023 года может быть представлен следующим образом:

	30 сентября 2024 год		31 декабря 2023 года	
	Прибыль	Собственный капитал	Прибыль	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	53 747	53 747	41 848	41 848
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(53 747)	(53 747)	(41 848)	(41 848)

(в) Валютный риск

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

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

Кредитный комитет осуществляет управление валютным риском путем мониторинга открытой валютной позиции исходя из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов утверждение механизмов защиты от валютных рисков что позволяет Компании свести к минимуму убытка 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 2024 года и на 31 декабря 2023 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) собственного капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях, валютных курсов, которые с точки зрения Компании являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает что все остальные переменные в особенности ставки вознаграждения остаются неизменными. На 30 сентября 2024 года Компания не имеет активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте.

	30 сентября 2024 год		31 декабря 2023 год	
	Прибыль	Собственный капитал	Прибыль	Собственный капитал
30% рост курса доллара США по отношению к тенге	(41 359)	(41 359)	180	180
30% снижение курса доллара США по отношению к тенге	41 359	41 359	(180)	(180)
30% рост курса евро по отношению к тенге	(32 956)	(32 956)	-	-
30% снижение курса евро по отношению к тенге	32 956	32 956	-	-

(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 2024 года	31 2023 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	2 941 476	2 567 850
Счета и депозиты в банках	8 228	5 334
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	31 548 790	27 845 995
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску в отчете о финансовом положении	34 498 494	30 419 179

(д) Риск ликвидности

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

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

Политика Компании по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

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

В следующей таблице представлен анализ сумм финансовых обязательств в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 30 сентября 2024 года.

тыс. тенге	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 Месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммар- ная величина выбытия денежных средств	Балансо- вая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Займы полученные от банков и кредитных компаний	440 899	4 905 985	712 019	2 393 287	19 637 768	28 089 958	21 648 806
Торговая и прочая кредиторская задолженность	318 463	-	-	-	-	318 463	318 463
Выпущенные долговые ценные бумаги	85 028	-	91 643	2 313 303	-	2 489 974	2 302 560
Итого непроизводных финансовых обязательств	844 390	4 905 985	803 662	4 706 590	19 637 768	30 898 395	24 269 829
Забалансовые обязательства	1 505 516	305 030	-	-	-	1 810 546	-

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

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

17. Забалансовые обязательства.

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

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

тыс. тенге	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению финансовой аренды	1 810 546	2 622 675

18. Условные обязательства.

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Казахстане находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира пока не доступны в Казахстане. Компания не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений убытков, вызванных остановками производства или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Компании. До тех пор, пока Компания не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

(б) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Компания сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Компании полагает что окончательная величина обязательств Компании возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых) не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовые условия результатов деятельности Компании в будущем.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Казахстана будучи относительно новой характеризуется частыми изменениями законодательных норм официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами включая мнения относительно порядка учета доходов расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

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

19. Аренда

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

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

Активы в форме права пользования

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

тыс. тенге	<u>Здания</u>
Остаток на 1 января 2023 года	14 814
Амортизационные отчисления за год	(12 697)
Остаток на 31 декабря 2023 года	2 117
Амортизационные отчисления	(2 117)
Остаток на 30 сентября 2024 года	0

Суммы, отраженные в составе, прибыли или убытка

тыс. тенге	<u>30 сентября 2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Проценты по обязательствам по аренде	(2 133)	1 778
Расходы по аренде	4 665	9 591

Суммы, отраженные в отчете о движении денежных средств

тыс. тенге	<u>30 сентября 2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Итого отток денежных средств по договорам аренды	3 000	18 000

20. Операции между связанными сторонами.

(а) Отношения контроля

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

Вознаграждение руководству

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

тыс. тенге	<u>30 сентября 2024</u>	<u>2023 год</u>
	год	
Собственники	91 617	114 824

Указанные суммы включают денежные вознаграждения Собственникам.

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 сентября 2024 года:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 941 805	2 941 805	2 941 805
Счета и депозиты в банках	-	8 228	8 228	8 228
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	31 548 790	31 548 790	28 400 799
	-	34 498 823	34 498 823	31 350 833
Займы, полученные от банков и кредитных компаний	-	21 648 806	21 648 806	21 648 806
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	318 463	318 463	318 463
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 302 560	2 302 560	2 302 560
	-	24 269 829	24 269 829	24 269 829

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

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

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции осуществляемой на организованном рынке между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна

рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Компания определяет справедливую стоимость используя методы оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости отражающего цену по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- Уровень 2: данные отличные от котировок, относящихся к Уровню 1 доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках не рассматриваемых в качестве активных или прочих методов оценки все используемые данные которых непосредственно или, опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных;
- Уровень 3: данные которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты оцениваемые с использованием информации не основанной на наблюдаемых рыночных данных при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость активов и обязательств определяется в соответствии с методологией по определению справедливой стоимости финансовых инструментов и оценивается Департаментом бухгалтерии.

Особый контроль включает:

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2024 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Итого	Итого балансовой стоимости
	справедливой стоимости Уровень 2	
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	2 941 805	2 941 805
Счета и депозиты в банках	8 228	8 228
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (за исключением встроенных производных финансовых инструментов)	28 400 799	31 548 790
Прочие финансовые активы		
Обязательства		
Займы, полученные от банков и кредитных компаний	21 648 806	21 648 806

Торговая и прочая кредиторская задолженность	318 463	318 463
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 302 560	2 302 560

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

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

23. Средние и эффективные ставки вознаграждения.

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Компании и соответствующие им средние эффективные ставки вознаграждения по состоянию на 30 сентября 2024 года и на 31 декабря 2023 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	30 сентября 2024 год		2023 год	
	Балансовая стоимость тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения
Процентные активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в тенге	2 941 805	13,8 %	2 575 998	15,5%
Счета и депозиты в банках				
- в тенге	8 228	13,2%-13,6,0%	5 334	15,05%-16,0%
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
- в тенге	31 548 790	15,15%-28,94%	29 500 780	15,5%-28,94%
Процентные обязательства				
Займы полученные от банков и кредитных компаний				
<i>Займы</i>				
- в тенге	21 648 806	5%-19,0%	18 499 333	5%-19,0%
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в тенге	2 302 560	15,52%	3 096 251	15,52%

24. Анализ сроков погашения активов и обязательств.

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения активов и обязательств по состоянию на 30 сентября 2024 года.

тыс. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	2 941 805	-	-	-	-	-	-	2 941 805
Счета и депозиты в банках	5 806	-	2 422	-	-	-	-	8 228
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	814 433	8 629 396	4 647 704	16 960 395	448 772	-	48 090	31 548 790
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды	419 294	58 498	-	-	-	-	-	477 792
Активы для передачи по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	-	172 636	-	172 636
Налог на добавленную стоимость к возмещению	58 690	290 501	395 714	382 829	21 504	-	-	1 149 238
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	34 635	-	34 635
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	80 215	-	80 215
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	220 388	-	220 388
Прочие активы	194 231	9 374	10 623	28 290	-	-	-	242 517
Всего активов	4 434 259	8 987 769	5 056 463	17 371 514	470 276	507 874	48 090	36 876 244
Обязательства								
Займы, полученные от банков и кредитных компаний	411 557	4 417 808	2 109 173	14 237 226	473 042	-	-	21 648 806
Авансы полученные	929 104	353 567	1 092 216	1 780 357	-	-	-	4 155 244
Торговая и прочая кредиторская задолженность	318 463	-	-	-	-	-	-	318 463
Прочие обязательства	42 169	-	-	-	-	-	-	42 169
Выпущенные долговые ценные бумаги	85 028	-	2 217 532	-	-	-	-	2 302 560
Итого обязательства	1 786 321	4 771 375	5 418 921	16 017 583	473 042	-	-	28 467 243
Чистая позиция по состоянию на 30 сентября 2024 года	2 647 938	4 216 394	(362 458)	1 353 931	(2 766)	507 874	48 090	8 409 001

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

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

25. Анализ активов и обязательств в разрезе валют.

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

тыс. тенге	Долл. США	Евро	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 391	1 391
Прочие активы	-	-	-
Обязательства			
Кредиторская и прочая задолженность	(172 331)	(138 706)	(311 037)
Чистая позиция	(172 331)	(137 315)	(309 646)

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

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

26. События после отчетной даты.

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

Директор



Главный бухгалтер

Ниязбекова Ж.А.

Каппасова Г.Н.