



**АО «Фонд развития
промышленности»**

Неаудированная финансовая
отчетность
за период, закончившийся
31 марта 2023 года

Содержание

Примечания к финансовой отчетности

3-58

1 Отчитывающееся предприятие

(а) Основная деятельность

АО «Фонд развития промышленности» (дочерняя организация АО «Банк Развития Казахстана») (далее – «Компания») зарегистрировано в Республике Казахстан как акционерное общество «БРК-Лизинг» 6 сентября 2005 года (свидетельство о регистрации юридического лица №20246-1901-АО). В соответствии с решением Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» от 21 сентября 2020 года фирменное наименование «БРК-Лизинг» было изменено на АО «Фонд развития промышленности». 22 сентября 2020 года произведена перерегистрация Компании.

Основной деятельностью Компании является осуществление лизинговых операций, реализация стратегии индустриально-инновационного развития, а также стимулирование лизинга в следующих отраслях: машиностроение, металлургия и металлообработка, химическая и фармацевтическая промышленность, производство строительных материалов, легкая и деревообрабатывающая промышленность, транспорт и складирование. Компания осуществляет лизинговое финансирование среднесрочных (от 3 до 10 лет) и долгосрочных (от 10 до 20 лет) лизинговых проектов. Компания, в основном, осуществляет лизинг машин, оборудования и транспортных средств, которые выступают в роли залогового обеспечения.

Головной офис Компании зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, г. Астана, район Есиль, проспект Мәңгілік Ел, здание 55А. Большая часть активов и обязательств Компании находится на территории Республики Казахстан.

(б) Акционер

Компания является 100% дочерней организацией АО «Банк Развития Казахстана» (далее «Материнский банк»). Большая часть средств Компании привлечена от Материнского банка. Как следствие, Компания экономически зависит от Материнского банка. В дополнение к этому, деятельность Компании тесно связана с требованиями Материнского банка. Подробная информация об операциях со связанными сторонами приводится в Примечании 25.

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Компании преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Обесценение казахстанского тенге и неустойчивость цены нефти на мировых рынках также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Наблюдающаяся в последнее время нестабильная геополитическая обстановка вокруг России и Украины дополнительно увеличила уровень экономической неопределенности в Казахстане.

В феврале 2022 года в связи с военным конфликтом между Российской Федерацией и Украиной ряд стран ввел санкции в отношении Российской Федерации. Влияние конфликта сказывается не только на экономической активности двух стран, но и на глобальной экономике. В результате введения санкций во многих странах мира возросли цены на сырьевые и продовольственные товары, нарушены установленные связи между поставками ресурсов, наблюдается инфляционное воздействие на цены, аналитики также прогнозируют экономические последствия для мировой промышленности.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства Компании на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством Компании.

2 Принципы составления финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». В состав данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Компании и результатах ее деятельности, произошедших после годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2022 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для полной годовой отчетности, подготовленной согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

(б) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в сокращенной промежуточной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Наиболее важные суждения, сформированные руководством при применении учетной политики Компании, и основные источники неопределенности в отношении расчетных оценок аналогичны описанным в последней годовой финансовой отчетности, за исключением важных суждений и допущений, описанных в Примечании 9, Примечании 18, Примечании 19, Примечании 20 и Примечании 30.

(в) Принципы оценки финансовых показателей

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости.

(г) **Функциональная валюта и валюта представления отчетности**

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге (далее «тенге»). Казахский тенге был выбран руководством Компании в качестве функциональной валюты, так как казахстанский тенге наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Компанией операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Казахский тенге является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

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

(д) **Реклассификация и пересмотр сравнительных показателей**

Компания изменила представление в финансовой отчетности дебиторской задолженности по финансовой аренде, путем исключения из нее налога на добавленную стоимость к уплате, в результате чего образовалась отдельная статья налог на добавленную стоимость к возмещению, которая ранее была отражена в прочих обязательствах в уменьшение налога на добавленную стоимость к уплате. Данные изменения связаны с тем, что арендные платежи не должны включать платежи, относимые на компоненты договора, которые не являются арендой. Так как НДС является налогом, взимаемым с арендатора и собираемым арендодателем, действующим в качестве налогового агента, то НДС не является арендной платой или является неарендным компонентом, независимо от того, подлежит он возмещению или не подлежит. Это связано с тем, что данный платеж осуществляется не в обмен на право пользования базовым активом и не в обмен на товары или услуги, предоставленные арендатору.

В приведенной таблице представлена информация о влиянии данных изменений на финансовую отчетность Компании.

тыс.тенге	Ранее представленные данные	Изменение представления	После изменений
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года			
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	519,631,809	(24,603,961)	495,027,848
Налог на добавленную стоимость к возмещению	-	24,603,961	24,603,961
Итого активов	519,631,809	-	(519,631,809)

Раскрытия к финансовой отчетности по вышеуказанным статьям изменены по состоянию на 31.12.2022 года.

3 **Основные положения учетной политики**

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Компания использовала основные положения учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2023 года, с возможностью досрочного применения. Однако Компания не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Компании:

- Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими из одной операции (Поправки к МСФО (IAS) 12);

- Классификация обязательств как краткосрочные или долгосрочные (Поправки к МСФО (IAS) 1);
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Раскрытие учетной политики (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО);
- Определение бухгалтерских оценок (Поправки к МСФО (IAS) 8).

4 Чистый процентный доход

тыс. тенге	Не аудировано	
	31 марта 2023 года	31 марта 2022 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Счета и депозиты в банках и денежные средства и их эквиваленты	5,940,195	5,100,575
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22,114	22,114
Займы, выданные банкам	314,469	-
Займы, выданные лизинговым компаниям	97,719	-
	6,374,497	5,122,689
Прочие процентные доходы		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	12,809,864	10,707,070
	12,809,864	10,707,070
Процентные расходы		
Займы от Материнского банка	(5,687,427)	(5,297,821)
Займы от АО НУХ «Байтерек»	(150,637)	(15,000)
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(181,165)	(443,493)
Прочие займы	(133,957)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4,581,535)	(4,589,960)
Обязательство по аренде	(4,699)	(8,240)
Гарантии от Материнского банка	-	(3,910)
	(10,739,420)	(10,358,424)
	8,444,941	5,471,335

В состав процентных расходов по займам от Материнского банка и НУХ «Байтерек» за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года, включена сумма амортизации государственных субсидий в размере 7,211,215 тыс. тенге (за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года: 4,397,987 тыс. тенге) (Примечание 16 и Примечание 18).

5 Кредитные убытки по долговым финансовым активам и дебиторской задолженности по финансовой аренде

тыс. тенге	Не аудировано	
	31 марта 2023 года	31 марта 2022 года
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (Примечание 9)	(3,945,699)	(42,194)
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 7)	8,291	3,929
Счета и депозиты в банках (Примечание 8)	-	51,350
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	-	(5,345)

тыс. тенге	Не аудировано	
	31 марта 2023 года	31 марта 2022 года
Займы, выданные банкам	(4,446)	
Займы, выданные лизинговым компаниям	(322)	
Прочие активы	3,542	2,239
Прочие финансовые активы	(8,294)	(32,086)
Чистые убытки от обесценения	(3,946,928)	(22,107)

6 Расход по подоходному налогу

В 2023 и 2022 годах применимая ставка текущего и отложенного налога составляет 20%.

тыс. тенге	Не аудировано	
	31 марта 2023 года	31 марта 2022 года
Расход по текущему подоходному налогу		
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты	(601,011)	(581,395)
Расход по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	1,201,778	630,506
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	(1,201,778)	(630,506)
Итого расход по подоходному налогу	(601,011)	(581,395)

Расчет эффективной ставки подоходного налога:

	Не аудировано		Не аудировано	
	За период, закончив- шийся 31 марта 2023 г.	%	За период, закончив- шийся 31 марта 2022 г.	%
Прибыль до налогообложения	3,888,436	100.0	4,558,046	100,0
Подоходный налог, рассчитанный по применимой ставке налога	(777,687)	(20.0)	(911,609)	(20.0)
Налоговый эффект от необлагаемого дохода от восстановления/(невычитаемых убытков от обесценения)	(119,375)	(3.1)	64,395	1.4
Налоговый эффект прочих необлагаемых доходов/(невычитаемых убытков)	145,548	3.7	136,889	3.0
Необлагаемое налогом вознаграждение по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	1,953,292	50.2	1,340,831	29.4
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты	(601,011)	(15.5)	(581,395)	(12.7)
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	(1,201,778)	(30.9)	(630,506)	(13.8)
	(601,011)	(15.5)	(581,395)	(12.8)

7 Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 марта 2023 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, включали:

тыс. тенге	Не аудировано	
	31 марта 2023 года	31 декабря 2022 года
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с первоначальным сроком менее трех месяцев	52,795,452	40,907,910
Денежные средства на текущих счетах в банках		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	465,897,053	504,942,865
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	641,368	666,765
- с кредитным рейтингом от B- до B+	100,435	1,508,588
Итого денежных средств на текущих счетах в банках	466,638,856	507,118,218
Денежные средства в кассе	-	-
	519,434,308	548,026,128
Оценочный резерв под убытки	(53,695)	(61,986)
	519,380,613	547,964,142

Под кредитным рейтингом понимается долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте агентств Standard and Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service.

По состоянию на 31 марта 2023 года договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») имеют обеспечение в виде выпущенных ценных бумаг АО Казахстанский фонд устойчивости, Министерства Финансов РК, Национального Банка Республики Казахстан со справедливой стоимостью в размере 52,771,165 тыс. тенге, (31 декабря 2022 года: договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») имеют обеспечение в виде нот Национального Банка Республики Казахстан со справедливой стоимостью в размере 40,861,696 тыс. тенге).

По состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года Компания имеет 2 контрагентов по денежным средствам на текущих счетах банков и 1 контрагента по Договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО»), на долю которого приходится более 10% собственного капитала. Совокупный объем баланса в данных банках составлял 506,634,805 тыс. тенге и 541,083,520 тыс. тенге соответственно.

Изменение остатков оценочного резерва под убытки по денежным средствам и их эквивалентам за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года и 31 марта 2022 года, представлены ниже:

тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта (не аудировано)	
	2023 года	2022 года
Денежные средства и их эквиваленты		
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	61,986	(562)
Чистое начисление оценочного резерва под обесценение за период	(8,291)	(203)
Величина оценочного резерва под обесценение по состоянию на 31 марта	53,695	(765)

По состоянию на 31 марта 2023 и 31 марта 2022 года Компания признает оценочный резерв под убытки по денежным средствам и их эквивалентам в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

8 Счета и депозиты в банках

тыс. тенге	31 марта 2023 года (не аудировано)		
	Стадия 1	Стадия 3	Всего

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Счета и депозиты в банках			
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	30,250,000		30,250,000
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+		1,337	1,337
- не имеющие рейтинга		390,470	390,470
	30,250,000	391,807	30,641,807
Оценочный резерв под убытки	(60,500)	(391,807)	(452,307)
Итого счета и депозиты в банках	30,189,500	-	30,189,500

тыс. тенге	31 декабря 2022 года		Всего
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененным и	
Счета и депозиты в банках			
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	30,250,000		30,250,000
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+		1,337	1,337
- не имеющие рейтинга		390,470	390,470
	30,250,000	391,807	30,641,807
Оценочный резерв под убытки	(60,500)	(391,807)	(452,307)
Итого счета и депозиты в банках	30,189,500	-	30,189,500

Под кредитным рейтингом понимается долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте агентств Standard and Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service.

По состоянию на 31 марта 2023 года у Компании был депозит в одном банке, который был полностью обесценен (31 декабря 2022 года: в одном банке).

Изменение остатков оценочного резерва под убытки по счетам и депозитам в банках за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года, представлены ниже:

тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Счета и депозиты в банках				
Остаток на начало года	60,500	-	391,807	452,307

Чистое изменение оценочного резерва под убытки
Остаток на 31 марта

-	-	-	-
60,500	-	391,807	452,307

Изменение остатков оценочного резерва под убытки по счетам и депозитам в банках за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года, представлены ниже:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
тыс. тенге				
Счета и депозиты в банках				
Остаток на начало года	(119,747)		(410,798)	(530,545)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	55,482			55,482
Остаток на 31 марта	(64,265)		(410,798)	(475,063)

9 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года представлены следующим образом:

тыс. тенге	Не аудировано	
	31 марта 2023 года	31 декабря 2022 года
Менее одного года	117,912,415	116,812,487
От 1 до 2 лет	116,511,381	113,695,384
От 2 до 3 лет	118,858,055	115,227,282
От 3 до 4 лет	95,418,439	97,029,455
От 4 до 5 лет	62,752,504	61,264,184
Более пяти лет	280,444,443	269,202,139
Минимальные арендные платежи	791,897,237	773,230,931
За вычетом незаработанного финансового дохода:		
Менее одного года	(26,962,120)	(30,050,588)
От одного года до пяти лет	(141,043,776)	(139,124,375)
Более пяти лет	(86,668,880)	(85,273,816)
За вычетом незаработанного финансового дохода, итого	(254,674,776)	(254,448,779)
Оценочный резерв под убытки	(27,665,450)	(23,754,304)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	509,557,011	495,027,848
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	509,557,011	495,027,848

тыс. тенге	Не аудировано	
	31 марта 2023 года	31 декабря 2022 года
Финансовая аренда крупным предприятиям	263,387,642	260,929,998
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	273,834,819	257,852,154
Оценочный резерв под убытки	(27,665,450)	(23,754,304)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	509,557,011	495,027,848
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	509,557,011	495,027,848

Концентрация

По состоянию на 31 марта 2023 Группа имеет 7 лизингополучателей или 3 группы связанных лизингополучателей, совокупный остаток задолженности которых составляет более 41% от общей балансовой стоимости дебиторской задолженности по финансовой аренде. Общая балансовая стоимость дебиторской задолженности от этих лизингополучателей на 31 марта 2023 года составляет 207,869,816 тысяч тенге (не аудировано) (31 декабря 2022 года Группа имеет 7 лизингополучателей или 3 группы связанных лизингополучателей, общая балансовая стоимость дебиторской задолженности от этих лизингополучателей: 201,560,839 тысяч тенге). До 93% от этой совокупной балансовой стоимости относится к группе АО «Национальная компания «Қазақстан темір жолы» (далее, «КТЖ») и компании, коммерчески зависимой от КТЖ, на общую сумму 193,369,015 тысяч тенге (не аудировано), которые вследствие характера их предпринимательской деятельности и отраслевой направленности, приводят к значительному риску кредитной концентрации. Лизинговые договоры, выданные КТЖ, классифицированы в стадию 1 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. По состоянию на 31 марта 2023 у КТЖ отсутствует просроченная задолженность.

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о качестве дебиторской задолженности по финансовой аренде, в разрезе стадий и рейтингов кредитного качества. Дебиторская задолженность по финансовой аренде, относящаяся к Стадии 1 с внутренним кредитным рейтингом от CCC- до CCC, включает в себя в основном проекты, по которым изначально был утвержден низкий уровень кредитного рейтинга ввиду длительного периода инвестиционной фазы и льготного периода по платежам.

тыс. тенге	31 марта 2023 г. (не аудировано)			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
<i>Имеющие внешние рейтинги кредитного риска</i>				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	186,184,763	-	-	186,184,763
- с кредитным рейтингом от B- до B+	157,487	-	-	157,487
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2,470,108	-	-	2,470,108
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	74,549,805	-	-	74,549,805
- с кредитным рейтингом от B- до B+	160,544,606	21,005,748	25,413	181,575,767
- с кредитным рейтингом CCC+	8,587,521	36,373	10,154,527	18,778,421
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC	22,402,442	8,591,326	8,047,239	39,041,007
- с кредитным рейтингом D	-	-	34,465,103	34,465,103
	454,896,732	29,633,447	52,692,282	537,222,461
Оценочный резерв под убытки	(5,126,730)	(355,781)	(22,182,939)	(27,665,450)
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	449,770,002	29,277,666	30,509,343	509,557,011

В следующей таблице представлена информация о качестве дебиторской задолженности по финансовой аренде, в разрезе стадий и рейтингов кредитного качества. Дебиторская задолженность по финансовой аренде, относящаяся к Стадии 1 с внутренним кредитным рейтингом от CCC- до CCC, включает в себя в основном проекты, по которым изначально был утвержден низкий уровень кредитного рейтинга ввиду длительного периода инвестиционной фазы и льготного периода по платежам.

31 декабря 2022 г.				
тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
<i>Имеющие внешние рейтинги кредитного риска</i>				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	179,761,277	-	-	179,761,277
- с кредитным рейтингом от B- до B+	181,110			181,110
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2,653,028	-	-	2,653,028
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	70,289,907	-	-	70,289,907
- с кредитным рейтингом от B- до B+	167,454,697	1,990,946	389,032	169,834,675
- с кредитным рейтингом CCC+	6,227,919	16,561,520	13,356,014	36,145,453
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC	28,595,389	7,871,972	435,348	36,902,709
- с кредитным рейтингом D			23,013,993	23,013,993
	455,163,327	26,424,438	37,194,387	518,782,152
Оценочный резерв под убытки	(4,597,003)	(1,185,859)	(17,971,442)	(23,754,304)
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	450,566,324	25,238,579	19,222,945	495,027,848

В следующей таблице представлена информация о просрочке дебиторской задолженности по финансовой аренде, в разрезе стадий кредитного качества.

31 марта 2023 г. (не аудировано)				
тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
- непросроченные	440,653,123	9,491,682	13,351,953	463,496,758
- просроченные на срок менее 30 дней	4,391,942	2,074,854	21,245,944	27,712,740
- просроченные на срок 30-89 дней	9,851,667	18,066,911	17,499	27,936,077
- просроченные на срок 90-360 дней			16,166,283	16,166,283
- просроченные на срок более 360 дней			1,910,603	1,910,603
	454,896,732	29,633,447	52,692,282	537,222,461
Оценочный резерв под убытки	(5,126,730)	(355,781)	(22,182,939)	(27,665,450)
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	449,770,002	29,277,666	30,509,343	509,557,011

В следующей таблице представлена информация о просрочке дебиторской задолженности по финансовой аренде, в разрезе стадий кредитного качества.

	31 декабря 2022 г.			Всего
	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- обесцененными	
тыс. тенге				
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
- непросроченные	453,803,755	11,450,953	13,791,362	479,046,070
- просроченные на срок менее 30 дней	1,359,572	1,030,642	-	2,390,214
- просроченные на срок 30-89 дней	-	13,942,843	389,032	14,331,875
- просроченные на срок 90-360 дней	-	-	20,984,946	20,984,946
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	2,029,047	2,029,047
	455,163,327	26,424,438	37,194,387	518,782,152
Оценочный резерв под убытки	(4,597,003)	(1,185,859)	(17,971,442)	(23,754,304)
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	450,566,324	25,238,579	19,222,945	495,027,848

По состоянию на 31 марта 2023 года дебиторская задолженность по финансовому лизингу в 1 стадии, просроченная на срок 30-89 дней, на сумму 9,851,667 тыс. тенге представлена лизинговой сделкой АО «KTZ Express» (1-я сделка) и Қазтеміртранс АО (1-я сделка), просрочка по которым возникла в связи с несвоевременным поступлением денежных средств от Министерства индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан. Сумма дебиторской задолженности от АО «KTZ Express» и Қазтеміртранс АО, за исключением субсидированной части вознаграждения, не просрочена.

Решением Кредитного Комитета Компании от 13 января 2023 года принято решение не взимать пеню за несвоевременное погашение субсидируемой части вознаграждения с 16 января 2023 года до даты ее погашения. Министерство индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан уведомил Компанию о том, что ожидаемые сроки погашения задолженности установлены в период с июня по июль.

Анализ оценочного резерва под убытки

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года, представлены ниже:

тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
Остаток на начало года	4,597,003	1,185,859	17,971,442	23,754,304
Перевод в Стадию 1	110,411	(110,411)	-	-
Перевод в Стадию 2	(298,448)	298,448	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(892,453)	892,453	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	717,764	(125,662)	3,353,597	3,945,699
Списание за период	-	-	(4,202)	(4,202)
Перевод в прочие активы	-	-	(30,351)	(30,351)
Остаток на 31 марта 2023	5,126,730	355,781	22,182,939	27,665,450

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года, представлены ниже:

тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
Остаток на начало года		7,594,081	3,238,829	10,913,333
Перевод в Стадию 1		131,150	(131,150)	-
Перевод в Стадию 2		(863,356)	863,356	-
Перевод в Стадию 3			(458,489)	458,489
Чистое изменение оценочного резерва под убытки		(473,307)	201,265	314,236
Остаток на 31 марта 2022		6,388,568	3,713,811	11,686,058

Анализ обеспечения

В следующей таблице представлена информация об обеспечении, арендованных активах и других средств повышения качества кредита в отношении дебиторской задолженности по финансовой аренде (за вычетом резерва под обесценение) по состоянию на 31 марта 2023 года, по типам обеспечения:

	Не аудировано Дебиторская задолженность по финансовой аренде, балансовая стоимость	Не аудировано Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату
31 марта 2023 года		
тыс. тенге		
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев:		
Недвижимость	9,025,716	9,025,716
Транспортные средства	316,362,673	316,362,673
Оборудование	80,645,776	80,645,776
Гарантии юридических лиц (с кредитным рейтингом от В до ВВВ-)	40,155,788	
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	3,580,049	
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев	449,770,002	406,034,165
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	1,283,340	1,283,340
Транспортные средства	24,495,175	24,495,175
Оборудование	3,499,077	3,499,077
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	74	
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	29,277,666	29,277,592
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	2,380,426	2,380,426
Транспортные средства	22,695,340	22,695,340
Оборудование	5,433,577	5,433,577
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными	30,509,343	30,509,343
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	509,557,011	465,821,100

9 Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение

Анализ обеспечения, продолжение

В следующей таблице представлена информация об обеспечении, арендованных активах и других средств повышения качества кредита в отношении дебиторской задолженности по финансовой аренде (за вычетом резерва под обесценение) 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	8,971,045	8,971,045
Транспортные средства	320,626,435	320,626,435
Оборудование	79,567,743	79,567,743
Гарантии юридических лиц (с кредитным рейтингом от В до ВВВ-)	37,331,713	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	4,069,388	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев	450,566,324	409,165,223
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	1,025,702	1,025,702
Транспортные средства	23,160,096	23,160,096
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	1,052,781	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	25,238,579	24,185,798
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	2,380,426	2,380,426
Транспортные средства	11,535,921	11,535,921
Оборудование	5,306,598	5,306,598
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными	19,222,945	19,222,945
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	495,027,848	452,573,966

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

По договорам финансовой аренды, обеспеченным смешанными видами обеспечения, обеспечение, которое является наиболее значимым для оценки обесценения, раскрывается. Залоги, полученные от физических лиц, таких, как акционеры лизингополучателей малого и среднего бизнеса, не учитываются в целях оценки на признаки обесценения. Следовательно, данная дебиторская задолженность по финансовой аренде, и необеспеченная часть частично обеспеченных сумм задолженности представлены как аренда без обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества.

Возможность взыскания непросроченной и кредитно-необесцененной дебиторской

задолженности по финансовой аренде, зависит в большей степени от кредитоспособности лизингополучателя, чем от стоимости обеспечения.

Изъятие предметов лизинга

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года, Компанией были изъяты предметы лизинга на сумму 58,120 тыс. тенге (за период, закончившийся 31 декабря 2022 года, Компанией не были изъяты предметы лизинга).

10 Займы, выданным банкам

тыс. тенге	Не аудировано	
	31 марта 2023 года	31 декабря 2022 года
Займы выданные банкам	9,716,350	9,401,882
Резерв под обесценение	(133,698)	(129,252)
Итого займы, выданные банкам	9,582,652	9,272,630

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года, Компания не выдавала займы банкам второго уровня.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года Компания выдала займы четырем банкам второго уровня на общую сумму 100,000,000 тыс. тенге по ставке 1.00% годовых со сроком погашения в 2052 году из полученных средств от АО «Жасыл Даму». Первоначально займы были признаны по их справедливой стоимости, которая была определена с использованием рыночных ставок от 12.34% до 16.12% годовых, сумма дисконта при первоначальном признании составляла 91,174,625 тыс. тенге. По состоянию на 31 марта 2023 года по выданным займам отсутствуют просроченная задолженность и прочие признаки увеличения кредитного риска, соответственно они были отнесены в Стадию 1. Два банка из пяти предоставили обеспечение, в виде залога высоколиквидных ценных бумаг с рейтингом не ниже ВВВ- с рыночной стоимостью в размере 50% от суммы займа.

Компания использовала следующие допущения для определения рыночной процентной ставки на дату первоначального признания займов, выданных банкам:

- безрисковые процентные ставки были определены на основе доходности долгосрочных облигаций, выпущенных Министерством Финансов Республики Казахстан;
- премия Компании за кредитный риск.

Анализ оценочного резерва под убытки

Анализ изменения остатков оценочного резерва под убытки по займам, выданным банкам за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года:

тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года (не аудировано)			Всего
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Займы, выданные банкам				
Остаток на начало года	(129,252)			(129,252)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(4,446)			(4,446)
Остаток на 31 марта	(133,698)			(133,698)

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о качестве займов, выданным банкам, в разрезе стадий и рейтингов кредитного качества по состоянию на 31 марта 2023 года.

тыс. тенге	31 марта 2023 года (не аудировано)			Всего
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимс я кредитно- обесценен- ными	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимс я кредитно- обесценен- ными	
Займы, выданные банкам				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2 628 629			2 628 629
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 237 829			1 237 829
- с кредитным рейтингом от B- до B+	5 849 892			5 849 892
	9 716 350			9 716 350
Оценочный резерв	(133 698)			(133 698)
Итого займы, выданные банкам	9 582 652			9 582 652

В следующей таблице представлена информация о качестве займов, выданным банкам, в разрезе стадий и рейтингов кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2022 года.

тыс. тенге	31 декабря 2022 года			Всего
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимс я кредитно- обесценен- ными	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимс я кредитно- обесценен- ными	
Займы, выданные банкам				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2,552,923			2,552,923
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1,193,058			1,193,058
- с кредитным рейтингом от B- до B+	5,655,901			5,655,901
	9,401,882			9,401,882
Оценочный резерв	(129,252)			(129,252)
Итого займы, выданные банкам	9,272,630			9,272,630

11 Займы, выданным Лизинговым компаниям

тыс. тенге	Не аудировано	
	31 марта 2023 года	31 декабря 2022 года
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Займы лизинговым компаниям	3,041,935	2,944,216
Резерв под обесценение	(10,038)	(9,716)
Итого займы, выданные лизинговым компаниям	3,031,897	2,934,500

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года, Компания не выдавала займы лизинговым компаниям.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года Компания выдала займ, лизинговой компании на общую сумму 30,000,000 тыс. тенге по ставке 0.35% годовых со сроком погашения в 2042 году из полученных средств от АО «Жасыл Даму» пятью траншами. Первоначально займ был признан по его справедливой стоимости, которая была определена с использованием рыночных ставок от 13.85% до 14.51% годовых, сумма дисконта при первоначальном признании составляет 27,153,266 тыс. тенге. По состоянию на 31 марта 2023 года по выданному займу отсутствуют просроченная задолженность и прочие признаки увеличения кредитного риска, соответственно он был отнесен в Стадию 1.

Компания использовала следующие допущения для определения рыночной процентной ставки на дату первоначального признания займов, лизинговым компаниям:

- безрисковые процентные ставки были определены на основе доходности долгосрочных облигаций, выпущенных Министерством Финансов Республики Казахстан;
- премия Компании за кредитный риск.

Анализ оценочного резерва под убытки

Анализ изменения остатков оценочного резерва под убытки по займам, выданным лизинговым компаниям за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года:

тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года (не аудировано)			Всего
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Займы, выданные лизинговым компаниям				
Остаток на начало года	(9,716)			(9,716)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(322)			(322)
Остаток на 31 марта	(10,038)			(10,038)

Анализ изменения валовой балансовой стоимости

В течение трех месяцев, закончившихся 31.03.2023 года валовая балансовая стоимость займов, выданные лизинговым компаниям составила 3,041,935 тенге (в 2022 году: 2,944,216 тыс. тенге), оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки составил 10,038 тенге (в 2022 году: 9,716 тыс. тенге). В течение трех месяцев 2023 года перевод займов, выданных лизинговым компаниям по стадиям, не был.

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о качестве займов, выданные лизинговым компаниям, в разрезе стадий и рейтингов кредитного качества по состоянию на 31 марта 2023 года.

31 марта 2023 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 2
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными
тыс. тенге			Всего
Займы, выданные лизинговым компаниям			
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3,041,935		3,041,935
	3,041,935		3,041,935
Оценочный резерв	(10,038)		(10,038)
Итого займы, выданные банкам	3,031,897		3,031,897

В следующей таблице представлена информация о качестве займов, выданных лизинговым компаниям, в разрезе стадий и рейтингов кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2022 года.

31 декабря 2022 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 2
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными
тыс. тенге			Всего
Займы, выданные лизинговым компаниям			
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2,944,216		2,944,216
	2,944,216		2,944,216
Оценочный резерв	(9,716)		(9,716)
Итого займы, выданные банкам	2,934,500		2,934,500

Анализ обеспечения

В следующей таблице представлена информация об обеспечении, и других средствах повышения качества кредита по займам, выданных лизинговым компаниям (за вычетом резерва под обесценение) по состоянию на 31 марта 2023 года, по типам обеспечения:

31 марта 2023 года (не аудировано)	
Займы, выданные лизинговым компаниям, балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения - для оцененного по состоянию на отчетную дату
тыс. тенге	
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	3,031,897
	-

Итого займы, выданные лизинговым компаниям	3,031,897	-
---	------------------	----------

В следующей таблице представлена информация об обеспечении, и других средствах повышения качества займов, выданным лизинговым компаниям (за вычетом резерва под обесценение) по состоянию на 31 декабря 2022 года, по типам обеспечения:

	31 декабря 2022 года	
	Займы, выданные лизинговым компаниям, балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату
тыс. тенге		
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	2,934,500	-
Итого займы, выданные лизинговым компаниям	2,934,500	-

12 Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды

	Не аудировано	
	31 марта 2023 года	31 декабря 2022 года
тыс. тенге		
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды	138,443,184	99,244,627
Денежные средства, размещенные по безотзывным аккредитивам	122,129,722	139,863,430
Прочее	-	-
	260,572,906	239,108,057
Резерв под обесценение	-	-
Итого авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	260,572,906	239,108,057

По состоянию на 31 марта 2023 года и на 31 декабря 2022 года в отношении авансов, уплаченных по договорам финансовой аренды в части денежных средств, размещенные по безотзывным аккредитивам резерв под обесценение, не признавался.

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение в отношении авансов, уплаченных по договорам финансовой аренды за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года и 31 марта 2022 годов:

	Не аудировано	
	31 марта 2023 года	31 марта 2022 года
тыс. тенге		
Остаток на начало года	-	161,195
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	-	5,345
Остаток на 31 марта	-	166,540

13 Активы для передачи по договорам финансовой аренды

	Не аудировано	
	31 марта 2023 года	31 декабря 2022 года
тыс. тенге		
Оборудование	9,378,753	3,899,344
Итого активов для передачи по договорам финансовой аренды	9,378,753	3,899,344

14 Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

тыс. тенге	Не аудировано	
	31 марта 2023 года	31 декабря 2022 года
Находящиеся в собственности Компании		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	2,006,212	1,972,500
	2,006,212	1,972,500

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+ в размере 2,006,212 тыс. тенге по состоянию на 31 марта 2023 года (1,972,500 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2022 года) отнесены в Стадию 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

15 Прочие активы

тыс. тенге	Не аудировано	
	31 марта 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые активы		
Возмещаемые расходы, причитающиеся от лизингополучателей	122,885	114,005
Непогашенное вознаграждение и НДС по изъятым предметам лизинга	581,480	562,524
Прочее	215,684	205,929
Итого прочих финансовых активов	920,049	882,458
Резерв под убытки	(558,877)	(550,584)
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под убытки	361,172	331,874
Изъятое оборудование по договорам аренды	1,429,108	1,370,987
Актив в форме права пользования	130,564	174,085
Оборудование, не подлежащее передачи в лизинг	323,174	323,174
Активы, полученные по дополнительному обеспечению	212,817	212,817
Прочее	407,043	70,495
Итого прочих нефинансовых активов	2,502,706	2,151,558
Резерв под обесценение	(1,137,506)	(1,141,048)
Итого прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение	1,365,200	1,010,510
Итого прочих активов	1,726,372	1,342,384

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение в отношении прочих финансовых активов за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года и 31 марта 2022 года:

тыс. тенге	Не аудировано	
	31 марта 2023 года	31 марта 2022 года
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(550,584)	444,306
Чистое начисление/(расформирование) резерва под обесценение за период	(8,294)	32,117
Перевод из дебиторской задолженности по финансовой аренде (Примечание 9)		
(Списания)/восстановления за период		
Прочие изменения	1	
Сумма резерва по состоянию на конец периода	(558,877)	476,423

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение в отношении прочих нефинансовых активов за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года и 31 марта 2022 года:

тыс. тенге	Не аудировано	
	31 марта 2023 года	31 марта 2022 года
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(1,141,048)	1,516,037
Чистое начисление резерва под обесценение за период	3,542	(2,239)
Перевод из дебиторской задолженности по финансовой аренде (Примечание 9)		
Списание изъятого оборудования		(8,794)
Списания за период		
Сумма резерва по состоянию на конец периода	(1,137,506)	1,505,004

16 Займы от Материнского банка

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года, Компания получила займ #DBZL-1-23 от 09 января 2023 года на общую сумму 10,500,000 тыс. тенге, имеющий ставку вознаграждения 18,50% соответственно. При первоначальном признании займы, полученные от Материнского банка, были признаны как соответствующие рыночным.

В течение года, закончившихся 31 декабря 2022 года, Компания получила займы #DBZL-344-22 от 09 декабря 2022 года на общую сумму 5,300,000 тыс. тенге от Материнского банка, с сроком займа до 01.12.2042 года.

Первоначально займ был признан по его справедливой стоимости, которая была определена с использованием рыночной ставки 14,72% соответственно. Разница в размере 4,215,294 тыс. тенге между справедливой стоимостью и полученными суммами была признана как государственная субсидия вследствие обязательства Компании распределить выгоды конечным заемщикам посредством предоставления лизингового финансирования по низким ставкам вознаграждения (Примечание 22).

17 Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов

Номер договора займа	Дата заключения договора	Дата погашения	Ставка вознаграждения по договору	Валюта	Не аудировано	
					31 марта 2023 года тыс. тенге	31 декабря 2022 года тыс. тенге
#116	25-Сент-20	25-Сент-25	12.5%	тенге	3,506,077	4,341,458
#117	28-Сент-20	28-Сент-25	12.5%	тенге	1,375,569	1,702,768
					4,881,646	6,044,226

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года, Компания не получала займы от АО «Евразийский Банк Развития».

18 Займы и средства от НУХ "Байтерек"

Номер договора займа	Дата заключения договора	Дата погашения	Ставка вознаграждения по договору	Валюта	Не аудировано	
					31 марта 2023 года тыс. тенге	31 декабря 2022 года тыс. тенге
#43	10-Сент-21	05-Авг-41	0.15%	тенге	6,291,754	6,130,645
#45	17-Сент-21	05-Авг-41	0.15%	тенге	6,205,064	6,044,126
#18	29-Март-22	10-Март-42	0.15%	тенге	11,917,679	11,577,766
#51	17-Авг-22	05-Май-42	0.15%	тенге	11,311,256	10,944,317
#58	31-Окт-22	10-Окт-37	0.15%	тенге	1,039,406	1,004,304

#59	31-Окт-22	10-Окт-37	0.15%	тенге	2,969,711	2,869,420
#60	01-Ноя-22	10-Окт-42	0.15%	тенге	12,691,666	12,282,597
#61	01-Ноя-22	10-Окт-42	0.15%	тенге	45,400,562	43,919,555
					97,827,098	94,772,730

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года, Компания не получала займы от НУХ "Байтерек".

В течение года, закончившихся 31 декабря 2022 года, Компания получила займ от НУХ "Байтерек" по договорам #18 от 29.03.2022 года, #51 от 17.08.2022 года, #58, #59 от 31.10.2022 года, #60, #61 от 01.11.2022 года на общую сумму 361,698,898 тыс. тенге. Первоначально займ был признаны по их справедливой стоимости, которая была определена с использованием рыночной ставки 13,80%, 14,31%, 14,21%, 14,95% соответственно. Разница в размере 281,876,048 тыс. тенге между справедливой стоимостью и полученными суммами была признана как государственная субсидия вследствие обязательства Компании распределить выгоды конечным заемщикам посредством предоставления лизингового финансирования по низким ставкам вознаграждения (Примечание 22).

19 Прочие займы

Номер договора займа	Дата заключения договора	Дата погашения	Ставка вознаграждения по договору	Валюта	Не аудировано 31 марта 2023 года тыс. тенге	31 декабря 2022 года тыс. тенге
#3	16-Май-22	16-Май-52	0.10%	тенге	1,799,561	1,738,601
#4	12-Авг-22	12-Авг-42	0.10%	тенге	2,215,709	2,143,461
#5	16-Нояб-22	16-Нояб-52	0.01%	тенге	560,796	541,797
					4,576,066	4,423,859

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года, Компания не получала займы от АО "Жасыл Даму".

В течение года, закончившихся 31 декабря 2022 года, Компания получила займ от АО "Жасыл Даму" по договорам #3 от 16.05.2022 года, #4 от 12.08.2022 года, #5 от 16.11.2022 года на сумму 160,000,000 тыс. тенге. Первоначально займ был признаны по их справедливой стоимости, которая была определена с использованием рыночной ставки 15,00%, 14,39% соответственно. Разница в размере 155,809,925 тыс. тенге между справедливой стоимостью и полученными суммами была признана как государственная субсидия вследствие обязательства Компании распределить выгоды конечным заемщикам посредством предоставления лизингового финансирования по низким ставкам вознаграждения и финансирования банков второго уровня и лизинговых компании для финансирования физических лиц – покупателей легкового автотранспорта отечественного производства и для финансирования проектов в обрабатывающей промышленности (Примечание 22).

20 Выпущенные долговые ценные бумаги

тыс. тенге	Не аудировано 31 марта 2023 год	31 декабря 2022 год
Облигации, выраженные в тенге	150,000,000	150,000,000
Неамортизированный дисконт	(9,273,997)	(9,393,032)
Начисленное вознаграждение	4,830,417	3,242,916
Остаток по состоянию на конец периода	145,556,420	143,849,884

В течение трех месяцев закончившихся 31 марта 2023 года, и в течение 2022 года, Компания не выпускала облигации.

21 Кредиторская задолженность

тыс. тенге	Не аудировано	
	31 марта 2023 год	31 декабря 2022 года
Кредиторская задолженность по средствам субсидирования	1,302,899	1,752,176
Кредиторская задолженность по поставщикам предметов лизинга	6,809,822	7,648,346
Кредиторская задолженность по аренде	138,552	182,509
Прочее	99,907	145,144
	8,351,180	9,728,175

22 Государственные субсидии

тыс. тенге	Не аудировано	
	31 марта 2023 года тыс. тенге	31 декабря 2022 года тыс. тенге
Остаток по состоянию на начало года	517,564,858	215,298,696
Государственные субсидии по займам, полученным от Материнского банка в течение периода		4,215,294
Государственные субсидии по займам, полученным от НУХ Байтерек в течение периода		281,876,048
Государственные субсидии по займам, полученным от АО Жасыл Даму в течение периода		155,809,925
Доход от использования государственных субсидии после выдачи кредитов банкам второго уровня		(91,292,957)
Доход от использования государственных субсидии после выдачи кредитов лизинговым компаниям		(27,153,266)
Амортизация за период	(7,211,215)	(21,188,882)
Остаток по состоянию на конец периода	510,353,643	517,564,858

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года, Компания не признавала выгоды в качестве государственных субсидий (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года, Компания признала в качестве государственных субсидий выгоды в размере 35,889,887 тыс. тенге), полученные в результате предоставления АО «Жасыл Даму» и НУХ «Байтерек» займов по низкой ставке вознаграждения. Выгоды в дальнейшем будут переданы лизингополучателям путем заключения с ними договоров финансового лизинга и заемщикам по договорам займов по льготным ставкам.

23 Акционерный капитал

(a) Выпущенный капитал

По состоянию на 31 марта 2023 года и по состоянию на 31 декабря 2022 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал составил 1,186,430 обыкновенных акций.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года, Компания не выпускала акции (в 2022 году выпустила 25,000 обыкновенных акций).

По состоянию на 31 марта 2023 года номинальная стоимость и количество обыкновенных акций представлены ниже:

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость акции тенге	Оплаченный капитал тыс. тенге
Обыкновенные акции	213,831	50,000	10,691,550
Обыкновенные акции	1	131,973	132
Обыкновенные акции	186,168	61,439	11,437,976
Обыкновенные акции	250,000	100,000	25,000,000

Обыкновенные акции	150,000	100,000	15,000,000
Обыкновенные акции	120,000	100,000	12,000,000
Обыкновенные акции	100,000	100,000	10,000,000
Обыкновенные акции	80,000	100,000	8,000,000
Обыкновенные акции	61,430	200,000	12,286,000
Обыкновенные акции	25,000	2,000,000	50,000,000
По состоянию на 31 марта 2023 года	<u>1,186,430</u>		<u>154,415,658</u>

По состоянию на 31 декабря 2022 года номинальная стоимость и количество обыкновенных акций представлены ниже:

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость акции тенге	Оплаченный капитал тыс. тенге
Обыкновенные акции	213,831	50,000	10,691,550
Обыкновенные акции	1	131,973	132
Обыкновенные акции	186,168	61,439	11,437,976
Обыкновенные акции	250,000	100,000	25,000,000
Обыкновенные акции	150,000	100,000	15,000,000
Обыкновенные акции	120,000	100,000	12,000,000
Обыкновенные акции	100,000	100,000	10,000,000
Обыкновенные акции	80,000	100,000	8,000,000
Обыкновенные акции	61,430	200,000	12,286,000
Обыкновенные акции	25,000	2,000,000	50,000,000
По состоянию на 31 декабря 2022 года	<u>1,186,430</u>		<u>154,415,658</u>

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Компании.

(б) Дивиденды

Способность Компании объявлять и выплачивать дивиденды определяется в соответствии с требованиями казахстанского законодательства.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они объявлены.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года, дивиденды не выплачивались (в течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 года, были объявлены и выплачены дивиденды в размере 4,100,106 тыс. тенге).

(в) Балансовая стоимость простых акций

Согласно Правилам Листинга на Казахстанской Фондовой Бирже (далее «Правила»), Компания раскрывает балансовую стоимость простых акций в соответствии с Правилами:

	Не аудировано	
	31 марта 2023 года	2022 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Балансовая стоимость простых акций	<u>175.56</u>	<u>172.78</u>

Расчет балансовой стоимости простой акции на 31 марта 2023 года производится как сумма капитала, уменьшенного на сумму нематериальных активов, которые Компания не сможет реализовать третьим сторонам, в сумме 208,292,921 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 205,001,062 тыс. тенге), деленного на количество простых акций в обращении 1,186,430 (31 декабря 2022 года: 1,186,430 акций).

24 Условные обязательства кредитного характера

В любой момент у Компании могут возникнуть условные обязательства по предоставлению лизингового оборудования лизингополучателям. Данные условные обязательства кредитного характера выражены в форме одобренных договоров финансовой аренды.

По состоянию на 31 марта 2023 года договорная сумма потенциальных обязательств составляла 227,249,961 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 209,865,159 тыс. тенге), которая представляет собой оставшиеся платежи поставщикам оборудования для производства инженерной сантехники и приборов отопления в Индустриальной зоне «Алматы», газобетонных блоков в городе Астана, шин в г. Сарань Карагандинской области, строительство заводов чугунного литья в индустриальной зоне г. Костанай, главных передач ведущих мостов в индустриальной зоне г. Костанай, создание кузнечно-бандажного комплекса, смесеприготовительного оборудования, а также грузового и пассажирского железнодорожного транспорта, спецтехники, автотранспортных средств, включая сельскохозяйственную технику, школьные и городские автобусы.

25 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнским предприятием Компании является АО «Банк Развития Казахстана». Стороной, обладающей конечным контролем над Компанией, является Правительство Республики Казахстан. АО «Банк Развития Казахстана» готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Заработная плата работников и налоги по заработной плате, может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 г.	За двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 г.
Члены Совета директоров	4,127	16,588
Члены Правления	48,644	205,470
	52,771	222,058

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

25 Операции между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с участием прочих связанных сторон

Прочие связанные стороны включают Материнский банк и предприятия, контролируемые Правительством Республики Казахстан. По состоянию на 31 марта 2023 остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также суммы прибыли или убытка от операций с прочими связанными сторонами три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года, составили:

	Не аудировано Материнский Банк		Не аудировано Предприятия, контролируемые Правительством Республики Казахстан		Не аудировано Итого
	тыс. тенге	Номинальная средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Номинальная средняя ставка вознаграждения	
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2023 года					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	383,194,312		73,415,272	15.25%	456,609,584
Счета и депозиты в банках	30,189,500	10.0%			30,189,500
Дебиторская задолженность по финансовой аренде			307,873,676	8.54%	307,873,676
Займы, выданные Лизинговым компаниям			3,031,897	0.35%	3,031,897
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			2,006,212	4.97%	2,006,212
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	54,688,085		11,627,717		66,315,802
Прочие активы	125,136		479,956		605,092
Обязательства					
Займы от Материнского банка	347,654,106	4.43%			347,654,106
Займы от НУХ Байтерек			97,827,098	0.15%	97,827,098
Прочие займы			4,576,066	0.07%	4,576,066
Выпущенные долговые ценные бумаги			93,262,416	11.64%	93,262,416
Авансы, полученные по финансовой аренде			4,750,112		4,750,112
Кредиторская задолженность	150,347		1,309,577		1,459,924
Государственные субсидии	169,187,469		341,166,174		510,353,643
Прочие обязательства			1,671,761		1,671,761
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	750,000		4,384,660		5,134,660
Прочие процентные доходы			6,411,714		6,411,714
Процентные расходы	(5,691,875)		(3,227,745)		(8,919,620)
Прочие расходы, нетто	(2,670)		(14,342)		(17,012)
Доход от использования государственных субсидий			68,216		68,216
Расходы по курсовой разнице, нетто	(116,773)				(116,773)
Общие и административные расходы	(41,712)		(5,874)		(47,586)
Кредитные убытки по долговым финансовым активам и дебиторской задолженности по финансовой аренде			(4,363,701)		(4,363,701)
Расходы по подоходному налогу			(601,011)		(601,011)

25 Операции между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с участием прочих связанных сторон, продолжение

Прочие связанные стороны включают Материнский банк и предприятия, контролируемые Правительством Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2022 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также суммы прибыли или убытка от операций с прочими связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года, составили:

	Не аудировано Материнский Банк		Не аудировано Предприятия, контролируемые Правительством Республики Казахстан		Не аудировано Итого
	Номинальная средняя ставка вознаграждения		Номинальная средняя ставка вознаграждения		
	тыс. тенге		тыс. тенге		тыс. тенге
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	406,189,034		93,986,576	15.25%	500,175,610
Счета и депозиты в банках	30,189,500	10.0%			30,189,500
Дебиторская задолженность по финансовой аренде			301,473,262	8.55%	301,473,262
Займы, выданные Лизинговым компаниям			2,934,500	0.35%	2,934,500
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			1,972,500	4.97%	1,972,500
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	58,282,558		15,242,579		73,525,137
Прочие активы	166,848		186,526		353,374
Обязательства					
Займы от Материнского банка	332,620,907	6.10%			332,620,907
Займы от НУХ Байтерек			94,772,730	0.15%	94,772,730
Прочие займы			4,423,859	0.09%	4,423,859
Выпущенные долговые ценные бумаги			93,086,310	11.64%	93,086,310
Авансы, полученные по финансовой аренде			6,080,784		6,080,784
Кредиторская задолженность	192,560		1,760,430		1,952,990
Государственные субсидии			517,564,858		517,564,858
Прочие обязательства			1,684,880		1,684,880
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки			3,282,222		3,282,222
Прочие процентные доходы			5,850,274		5,850,274
Процентные расходы	(5,309,971)		(3,074,538)		(8,384,509)
Прочие доходы, нетто			16,317		16,317
Доход от использования государственных субсидий			118,594,612		118,594,612
Доходы по курсовой разнице, нетто	(1,632)				(1,632)
Общие и административные расходы	(41,712)		(39,286)		(80,998)
Восстановление кредитных убытков по долговым финансовым активам и дебиторской задолженности по финансовой аренде			(232,043)		(232,043)
Расходы по подоходному налогу			(581,395)		(581,395)

26 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Политики и процедуры управления рисками

Управление рисками лежит в основе лизинговой деятельности Компании и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление соответствующих лимитов и контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. 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.

Стратегия управления рисками преследует следующие цели:

- своевременное выявление рисков во внутренних бизнес-процессах;
- надлежащее исполнение лизинговых операций;
- контроль за соблюдением требований юридических норм, этических и профессиональных стандартов;
- минимизация убытков и уменьшение текущих расходов, связанных с возможными убытками от лизинговой деятельности.

Совет Директоров несет полную 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.

Правление Компании несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Компания осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. Управляющий директор – Директор департамента риск-менеджмента ответственен за организацию работы по внедрению, совершенствованию и обеспечению функционирования системы по управлению рисками и внутреннего контроля в Компании, включая методологическое обеспечение, а также за составление отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках Компании. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что изменения рыночных цен, например, обменных курсов иностранных валют, ставок процента и цен на акции, окажут негативное влияние на прибыль Компании или на стоимость имеющихся у нее финансовых инструментов. Рыночный риск состоит из валютного риска, процентного риска, риска кривой доходности, а также других рыночных рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных 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.

Общее руководство рыночными рисками осуществляет КУАП. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента риск-менеджмента Компании.

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

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	Беспроцентные	от 0 до 7 дней	от 1 недели до 1 месяца	от 1 месяца до 3 месяцев	от 3 месяцев до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 лет до 3 лет	от 3 лет до 5 лет	от 5 лет до 8 лет	Более 8 лет	Просроченные	Итого
31 марта 2023 года													
АКТИВЫ													
Денежные средства и их эквиваленты	384,685,543	134,594,808	262				100,000						519,380,613
Счета и депозиты в банках			30,189,500										30,189,500
Дебиторская задолженность по финансовой аренде			5,829,433	11,464,516	14,822,035	48,757,030	76,378,880	69,956,030	92,174,738	23,423,543	162,860,614	3,890,192	509,557,011
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД					2,006,212								2,006,212
Займы, выданные банкам				823,082							8,759,570		9,582,652
Займы, выданные Лизинговым компаниям					52,740						2,979,157		3,031,897
Прочие финансовые активы			2,353				29,725	7,239	148,846		12,849	160,160	361,172
	384,685,543	134,594,808	36,021,548	12,287,598	16,880,987	48,757,030	76,508,605	69,963,269	92,323,584	23,423,543	174,612,190	4,050,352	1,074,109,057
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА													
Займы от Материнского банка		78,182	65,607	2,081,410	6,712,131	8,125,738	18,698,681	27,837,546	83,319,734	66,196,191	134,538,886		347,654,106
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов					7,984	974,732	1,949,465	1,949,465					4,881,646
Займы от НУХ «Байтерек»			32,408	6,880	3,173	-	-	-	805,642	19,838,616	77,140,379		97,827,098
Прочие займы				2,493		32					4,573,541		4,576,066
Выпущенные облигации				4,654,723	175,694					93,518,302	47,207,701		145,556,420
Прочие финансовые обязательства		4,001	118,397	48,390	47,979	850,183							1,068,950
		82,183	216,412	6,793,896	6,946,961	9,950,685	20,648,146	29,787,011	84,125,376	179,553,109	263,460,507		601,564,286
	384,685,543	134,512,625	35,805,136	5,493,702	9,934,026	38,806,345	55,860,459	40,176,258	8,198,208	(156,129,566)	(88,848,317)	4,050,352	472,544,771

тыс. тенге	Беспроцентные	от 0 до 7 дней	от 1 недели до 1 месяца	от 1 месяца до 3 месяцев	от 3 месяцев до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 лет до 3 лет	от 3 лет до 5 лет	от 5 лет до 8 лет	Более 8 лет	Просроченные	Итого
31 декабря 2022 года													
АКТИВЫ													
Денежные средства и их эквиваленты	409,062,818	97,992,888	40,907,911	525									547,964,142
Счета и депозиты в банках			30,189,500										30,189,500
Дебиторская задолженность по финансовой аренде			5,519,913	8,659,728	14,745,753	47,572,266	74,310,851	68,542,547	95,995,788	16,120,789	159,055,811	4,504,402	495,027,848
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД						1,972,500							1,972,500
Займы, выданные банкам					576,507						8,696,123		9,272,630
Займы, выданные Лизинговым компаниям						26,849					2,907,651		2,934,500
Прочие финансовые активы			1,629	11,704				20,847	111,393	43,807	12,849	129,645	331,874
	409,062,818	97,992,888	76,618,953	8,671,957	15,322,260	49,571,615	74,310,851	68,563,394	96,107,181	16,164,596	170,672,434	4,634,047	1,087,692,994
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА													
Займы от Материнского банка			677,407	2,212,175	5,142,297	8,087,392	17,190,358	26,118,415	79,242,165	62,515,238	131,435,460		332,620,907
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов				1,170,564		974,732	1,949,465	1,949,465					6,044,226
Займы от НУХ «Байтерек»				10,719	10,181	-	-	-	780,656	19,223,318	74,747,856		94,772,730
Прочие займы					1,720	10	-	-	-	-	4,422,129		4,423,859
Выпущенные облигации				1,613,194	1,629,723					93,444,211	47,162,756		143,849,884
Прочие финансовые обязательства				172,766			774,704						947,470
			677,407	5,179,418	6,783,921	9,062,134	19,914,527	28,067,880	80,022,821	175,182,767	257,768,201		582,659,076
	409,062,818	97,992,888	75,941,546	3,492,539	8,538,339	40,509,481	54,396,324	40,495,514	16,084,360	(159,018,171)	(87,095,767)	4,634,047	505,033,918

Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям ставок вознаграждения

Анализ чувствительности чистой прибыли за период и собственного капитала Компании к изменению рыночных ставок вознаграждения (составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года) представлен следующим образом:

	31 марта 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Прибыль	Собственный капитал	Прибыль	Собственный капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	1,512,213	1,512,213	1,537,341	1,537,341
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(1,512,213)	(1,512,213)	(1,537,341)	(1,537,341)

Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению ставок вознаграждения

Анализ чувствительности чистой прибыли за период и собственного капитала Компании в результате изменений справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, к изменению ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года, и упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов) представлен следующим образом:

	31 марта 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Прибыль	Собственный капитал	Прибыль	Собственный капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	-	(5,841)	-	(13 728)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	-	5,875	-	13 930

(ii) Валютный риск

У Компании имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. 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 Примечании 33.

Советом директоров утверждены Правила управления финансовыми рисками, отражающие методологию оценки валютного риска, установление лимитов и управление валютной позицией.

КУАП осуществляет управление валютным риском путем мониторинга открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Компании свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса иностранных валют. Дополнительно, с учетом специфики деятельности Компании, в договорах финансового лизинга предусмотрена индексация лизинговых платежей, позволяющая снизить валютный риск по договорам лизинга.

Падение (укрепление) курса казахстанского тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 марта 2023 года и 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.

	31 марта 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Прибыль	Собственный капитал	Прибыль	Собственный капитал
30% рост курса доллара США по отношению к тенге	540	540	-	-
30% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(540)	(540)	-	-
30% рост курса евро по отношению к тенге	4,378	4,378	114,395	114,395
30% снижение курса евро по отношению к тенге	(4,378)	(4,378)	(114,395)	(114,395)
10% рост курса российского рубля по отношению к тенге	-	-	-	-
10% снижение курса российского рубля по отношению к тенге	-	-	-	-

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Компании.

Основой формирования системы управления кредитным риском при проведении лизинговых операций является организация лизинговой деятельности Компании в соответствии с Регламентом работ по проведению лизинговых сделок, Политикой по управлению рисками и Правилами управления финансовыми рисками по лизингу и другими внутренними документами.

В целях минимизации кредитного риска при осуществлении лизинговой деятельности Компания осуществляет:

- мониторинг финансового состояния лизингополучателей и сохранности предметов лизинга 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 и Правлением Компании.

Компания проводит постоянный мониторинг лизинговых сделок и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности лизингополучателей. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности лизингополучателя или иной информации, предоставленной самим лизингополучателем или полученной Компанией другим способом. Департаментом риск менеджмента проводится оценка лизингового портфеля в целом в отношении концентрации.

Максимальный уровень кредитного риска Компании, как правило, отражается в отчете о финансовом положении в балансовой стоимости финансовых активов. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень балансового кредитного риска по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	Не аудировано	
	31 марта 2023г.	31 декабря 2022 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	519,380,613	547,964,142
Счета и депозиты в банках	30,189,500	30,189,500
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	509,557,011	495,027,848
Займы, выданные банкам	9,582,652	9,272,630
Займы, выданные Лизинговым компаниям	3,031,897	2,934,500
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,006,212	1,972,500
Прочие финансовые активы	1,068,950	331,874
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску в балансе	1,074,816,835	1,087,692,994

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия, указанные в таблице ниже, включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Компании; или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают генеральные соглашения для сделок «РЕПО». Схожие финансовые инструменты включают сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО». Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Компании являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Компании или ее контрагентов. Кроме того, Компания и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 марта 2023 года.

тыс. тенге

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	52,795,452	-	52,795,452	(52,771,165)	-	24,287

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2022 года.

тыс. тенге

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	40,907,910	-	40,907,910	(40,861,696)	-	46,214

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.
- Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

(г) 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.

КУАП контролирует риск ликвидности посредством проведения анализа уровня риска ликвидности для принятия мер по снижению риска потери ликвидности Компанией. Управление текущей ликвидностью осуществляется Управлением 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;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Компании законодательно установленным нормативам.

Управление казначейства на постоянной основе проводит мониторинг позиции по ликвидности. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Компании предоставляются высшему руководству на регулярной основе. Решения относительно политики управления ликвидностью Компании принимаются КУАП и исполняются Управлением 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 обязательствам или забалансовым обязательствам. Будущие денежные потоки Компании могут значительно отличаться от данного анализа.

Позиция Компании по ликвидности по состоянию на 31 марта 2023 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	До востре- бования	От 0 до 7 дней	От 1 недели до 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 8 лет	Свыше 8 лет	Без срока погаше- ния	Итого	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства														
Займы от Материнского банка	-	-	5,537,685	7,164,748	10,753,554	22,378,103	49,530,804	61,788,901	156,217,312	126,308,689	215,852,163	-	655,531,959	347,654,106
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	1,317,014	1,252,778	2,317,569	1,063,993	-	-	-	-	5,951,354	4,881,646
Займы от НУХ «Байтерек»	-	-	144,319	35,082	64,817	301,274	602,548	602,548	7,607,500	83,139,073	316,722,341	-	409,219,502	97,827,098
Прочие займы					100,000	3,000					160,000,000		160,103,000	4,576,066
Выпущенные долговые ценные бумаги				-	6,050,000	2,875,000	8,925,000	17,850,000	17,850,000	35,700,000	67,850,000	123,300,000	280,400,000	145,556,420
Прочие финансовые обязательства		4,001	118,397	48,390	47,979	850,183							1,068,950	1,068,950
Итого непроизводных финансовых обязательств	-	4,001	5,800,401	13,298,220	15,158,364	33,710,338	70,300,921	81,305,442	199,524,812	277,297,762	815,874,504		1,512,274,765	601,564,286
Забалансовые обязательства	227,249,961												227,249,961	

Позиция Компании по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2022 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	До востребования	От 0 до 7 дней	От 1	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 8	Свыше 8 лет	Без срока погашения	Итого	Балансовая стоимость
			недели до 1			месяцев до 1 года				лет				
Непроизводные финансовые обязательства														
Займы от Материнского банка	-	-	1,219,550	4,090,882	12,672,450	23,016,885	46,700,806	59,712,377	149,995,793	121,872,084	217,217,292	-	636,498,119	332,620,907
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	1,343,746	-	1,283,675	2,383,251	2,133,972	-	-	-	-	7,144,644	6,044,226
Займы от НУХ «Байтерек»	-	-	-	64,817	179,401	301,274	602,549	602,548	4,514,672	83,152,036	319,867,022	-	409,284,319	94,772,730
Прочие займы	-	-	-	-	100,000	3,000	-	-	-	-	160,000,000	-	160,103,000	4,423,859
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	2,875,000	6,050,000	8,925,000	17,850,000	17,850,000	35,700,000	70,725,000	123,300,000	-	283,275,000	143,849,884
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	172,766	-	-	774,704	-	-	-	-	-	947,470	947,470
Итого непроизводных финансовых обязательств			1,219,550	8,547,211	19,001,851	33,529,834	68,311,310	80,298,897	190,210,465	275,749,120	820,384,314		1,497,252,552	582,659,076
Забалансовые обязательства	209,865,159												209,865,159	

27 Управление капиталом

Целью Компании при управлении капиталом является обеспечение финансовой устойчивости Компании для продолжения развития деятельности путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала. Компания не является объектом внешних регулятивных требований в отношении собственного капитала.

28 Условные обязательства

(а) Страхование

Компания внедрила политику по организации страховой защиты с целью построения эффективной системы страховой защиты. Страхование выступает в качестве дополнительного обеспечения лизинговых сделок и позволяет перенести на страховщика часть имущественных, а в отдельных случаях и финансовых рисков. Так, одним из основных источников погашения задолженности лизингополучателя, в случае отсутствия возможности восстановления предмета лизинга, может стать именно страховое возмещение. Риски, связанные с переданным в лизинг имуществом и иным обеспечением, такие как ущерб, вызванный различными причинами, кража и прочее, застрахованы. Особые условия перестрахования с привлечением высокорейтинговых перестраховочных организаций действуют при страховании крупных рисков 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 Республики Казахстан, 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. Правильность расчетов по налогам подлежит проверке со стороны целого ряда регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Компании, исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, руководство считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, соответствующие регулирующие органы могут по-иному толковать положения действующего налогового законодательства, что может оказать существенное влияние на данную финансовую отчетность в том случае, если их толкование будет признано правомерным.

29 Сегментная отчетность

Деятельность Компании является в высокой степени интегрированной, и представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Компании, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Компания получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Компании), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений, Председателем Правления, при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Активы сосредоточены в основном на территории Республики Казахстан, и большая часть доходов и чистой прибыли получена в результате осуществления деятельности в Республике Казахстан и в связи с ней.

30 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетная классификация и справедливая стоимость

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

тыс. тенге (не аудировано)	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости		
Денежные средства и их эквиваленты	-	519,380,613	-	519,380,613	519,380,613
Счета и депозиты в банках	-	30,189,500	-	30,189,500	30,189,500
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	509,557,011	-	509,557,011	388,044,761
Займы, выданные банкам	-	9,582,652	-	9,582,652	9,156,100
Займы, выданные Лизинговым компаниям	-	3,031,897	-	3,031,897	3,562,770
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	2,006,212	2,006,212	2,006,212
Прочие финансовые активы	-	361,172	-	361,172	361,172
		1,072,102,845	2,006,212	1,074,109,057	952,701,128
Займы от Материнского банка	-	347,654,106	-	347,654,106	297,053,530
Займы и средства банков и прочих финансовых институтов	-	4,881,646	-	4,881,646	4,692,746
Займы от НУХ «Байтерек»	-	97,827,098	-	97,827,098	88,066,388
Прочие займы	-	4,576,066	-	4,576,066	4,080,744
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	145,556,420	-	145,556,420	126,056,731
Кредиторская задолженность	-	262,477	-	262,477	262,477
Прочие финансовые обязательства	-	806,473	-	806,473	806,473
		601,564,286		601,564,286	521,019,089

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

тыс. тенге (не аудировано)	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	547,964,142	-	547,964,142	547,964,142
Счета и депозиты в банках	-	30,189,500	-	30,189,500	30,189,500
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	495,027,848	-	495,027,848	371,794,496
Займы, выданные банкам		9,272,630		9,272,630	9,220,306
Займы, выданные Лизинговым компаниям		2,934,500		2,934,500	3,094,644
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-		1,972,500	1,972,500	1,972,500
Прочие финансовые активы	-	331,874		331,874	331,874
		1,085,720,494	1,972,500	1,087,692,994	964,567,462
Займы от Материнского банка	-	332,620,907	-	332,620,907	272,949,575
Займы и средства банков и прочих финансовых институтов	-	6,044,226	-	6,044,226	5,793,775
Займы от НУХ «Байтерек»	-	94,772,730	-	94,772,730	78,312,852
Прочие займы		4,423,859		4,423,859	3,472,400
Выпущенные долговые ценные бумаги		143,849,884		143,849,884	121,377,802
Кредиторская задолженность	-	345,939	-	345,939	345,939
Прочие финансовые обязательства	-	601,531	-	601,531	601,531
		582,659,076		582,659,076	482,853,874

30 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетная классификация и справедливая стоимость, продолжение

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.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, расчет производится путем использования информации, размещенной на официальном веб-сайте KASE (раздел «Параметры кривой доходности ГЦБ»), которая рассчитана путем использования параметрической модели Нельсона-Зигеля

При этом в случае прекращения размещения на веб-сайте KASE (раздел «Параметры кривой доходности ГЦБ») данных по параметрам модели Нельсона-Зигеля, расчёт производится по модели ценообразования опционов Блэка–Шоулза и полиномиальные модели оценки стоимости опционов, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды, параметров кривой доходности ценных бумаг и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. В расчете справедливой стоимости займов и финансовой аренды по состоянию на 30 сентября 2022 года применялся следующий диапазон ставок:

- для финансовой аренды в тенге: 12.38%-28.61% (31 декабря 2022 года: 12.73%-28.35%);
- для займов от материнского банка в тенге: 14.40%-17.89% (31 декабря 2022 года: 15.26%-18.32%);
- для займов НУХ «Байтерек»: 14.31%-14.81% (31 декабря 2022 года: 15.17%-15.70%);
- для займов от Евразийский Банк Развития в тенге: 17.17% (31 декабря 2022 года: 17.52%);
- для займов от АО Жасыл Даму: 14.24%-14/31% (31 декабря 2022 года: 14.57%-15.17%);
- для выпущенных долговых ценных бумаг в тенге: 15.93%-16.35% (31 декабря 2022 года: 16.42%-16.71%);
- займы, выданные банкам второго уровня в тенге: 12.40%-16.67% (31 декабря 2022 года: 12.29%-15.89%);
- займы, выданные лизинговым компаниям в тенге: 12.35% (31 декабря 2022 года: 13.02%).

Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

30 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(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 финансовых активов и обязательств определяется в соответствии с утвержденной Методикой расчета справедливой стоимости финансовых инструментов и рассчитывается Департаментом стратегии и планирования и Департаментом финансов и бухгалтерского учета.

Особый контроль включает:

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

Существенные вопросы оценки сообщаются в Комитет по аудиту.

(i) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

- (i) В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, которому отнесена оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

тыс. тенге	Примечание	Не аудировано Уровень 2	Не аудировано Уровень 3	Не аудировано Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2,006,212		2,006,212
		2,006,212		2,006,212

- (ii) В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, которому отнесена оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

тыс. тенге	Примечание	Не аудировано Уровень 2	Не аудировано Уровень 3	Не аудировано Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,972,500		1,972,500
		1,972,500		1,972,500

30 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

- (б) В приведенной ниже таблице показана сверка, увязывающая вступительное и заключительное сальдо по инструментам, оценка которых отнесена к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	За период, закончившийся 31 марта 2023 года	За период, закончившийся 31 декабря 2022 года
Остаток на начало года		1,267,117
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(866,611)
Погашения		(15,413)
Прекращение требования		(385,093)
Остаток на конец периода	-	-

Прибыли или убытки, включенные в состав прибыли или убытка за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 года, содержащиеся в таблице ранее, отражены в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следующим образом:

тыс. тенге	Уровень 3	
	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	
	Не аудировано За период, закончившийся 31 марта 2023 года	Не аудировано За период, закончившийся 31 марта 2022 года
Всего прибыли или убытка, включенных в состав прибыли или убытка за период:		
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(866,612)

По состоянию на 31 марта 2023 года информация о существенных ненаблюдаемых данных, используемых при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3 отсутствует в связи с погашением.

30 (ii) Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовая стоимость
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты		519,380,613	-	519,380,613	519,380,613
Счета и депозиты в банках		30,189,500	-	30,189,500	30,189,500
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенного производного финансового инструмента)		359,341,625	28,703,136	388,044,761	509,557,011
Займы, выданные банкам		9,156,100		9,156,100	9,582,652
Займы, выданные Лизинговым компаниям		3,562,770		3,562,770	3,031,897
Прочие финансовые активы		361,172	-	361,172	361,172
Обязательства					
Займы от Материнского банка		297,053,530	-	297,053,530	347,654,106
Займы от НУХ «Байтерек»		88,066,388	-	88,066,388	97,827,098
Займы и средства банков и прочих финансовых институтов		4,692,746	-	4,692,746	4,881,646
Прочие займы		4,080,744		4,080,744	4,576,066
Выпущенные долговые ценные бумаги		126,056,731	-	126,056,731	145,556,420
Кредиторская задолженность		262,477		262,477	262,477
Прочие финансовые обязательства		806,473		806,473	806,473

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	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовая стоимость
Активы					

Денежные средства и их эквиваленты		547,964,142	-	547,964,142	547,964,142
Счета и депозиты в банках		30,189,500	-	30,189,500	30,189,500
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенного производного финансового инструмента)	-	364,138,609	7,655,887	371,794,496	495,027,848
Займы, выданные банкам		9,220,306		9,220,306	9,272,630
Займы, выданные Лизинговым компаниям		3,094,644		3,094,644	2,934,500
Прочие финансовые активы	-	331,874	-	331,874	331,874
Обязательства					
Займы от Материнского банка	-	272,949,575	-	272,949,575	332,620,907
Займы от НУХ «Байтерек»	-	78,312,852	-	78,312,852	94,772,730
Займы и средства банков и прочих финансовых институтов	-	5,793,775	-	5,793,775	6,044,226
Прочие займы		3,472,400		3,472,400	4,423,859
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	121,377,802	-	121,377,802	143,849,884
Кредиторская задолженность	-	345,939		345,939	345,939
Прочие финансовые обязательства	-	601,531		601,531	601,531

Справедливая стоимость займов от Материнского банка, включенных в уровне 2, была определена методом дисконтирования денежных потоков.

31 Средние эффективные ставки вознаграждения

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

	31 марта 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	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	81,798,823	15.25%	97,993,413	15.63%
Операции РЕПО				
- в тенге	52,795,452	16.80%	40,907,910	16.61%
Счета и депозиты в банках				
- в тенге	30,189,500	10.02%	30,189,500	10.02%
- в российских рублях				

	31 марта 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Балансовая стоимость тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения
- в долларах США			-	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
- в тенге	509,557,011	7.23%	495,027,848	7.26%
Займы, выданные банкам				
- в тенге	9,582,652	15.04%	9,272,630	15.04%
Займы, выданные лизинговым компаниям				
- в тенге	3,031,897	14.17%	2,934,500	14.17%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- в тенге	2,006,212	15.20%	1,972,500	15.97%
Процентные обязательства				
Займы от Материнского банка				
- в тенге	347,654,106	11.92%	332,620,907	11.77%
- в долларах США				
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов				
- в тенге	4,881,646	12.50%	6,044,226	12.50%
- в российских рублях				
Займы от НУХ «Байтерек»				
- в тенге	97,827,098	14.04%	94,772,730	14.04%
Прочие займы				
- в тенге	4,576,066	14.62%	4,423,859	14.62%
Выпущенные долговые ценные бумаги				
	145,556,420	13.46%	143,849,884	13.46%

32 Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

	До востребования	От 0 до 7 дней	от 1 недели до 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	от 5 лет до 8 лет	Свыше 8 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
АКТИВЫ														
Денежные средства и их эквиваленты	466,484,899	52,795,452	262	-	-	-	100,000	-	-	-	-	-	-	519,380,613
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»														-
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	30,189,500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,189,500
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	-	5,829,433	11,464,516	14,822,035	48,757,030	76,378,880	69,956,030	92,174,738	23,423,543	162,860,614	-	3,890,192	509,557,011
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	2,006,212	-	-	-	-	-	-	-	-	2,006,212
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки														-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости														-
Займы, выданные банкам	-	-	-	823,082	-	-	-	-	-	-	8,759,570	-	-	9,582,652
Займы, выданные Лизинговым компаниям	-	-	-	-	52,740	-	-	-	-	-	2,979,157	-	-	3,031,897
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	883,850	6,624,357	18,638,068	41,426,039	95,763,071	60,558,750	36,678,771	-	-	-	-	-	260,572,906
Активы для передачи по договорам финансовой аренды	-	847,176	873,786	1,572,807	-	-	-	6,084,984	-	-	-	-	-	9,378,753
Инвестиционное имущество														-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	216,007	-	216,007
Текущий налоговый актив														-
Отложенные налоговые активы														-
Налог на добавленную стоимость к возмещению										25,044,843				25,044,843
Актив в форме права пользования	-	-	14,507	29,014	43,522	43,521	-	-	-	-	-	-	-	130,564
Прочие финансовые активы	-	-	2,353	-	-	-	29,725	7,239	148,846	-	12,849	-	160,160	361,172
Прочие нефинансовые активы	-	-	101,567	-	236,771	50,001	-	-	-	-	-	846,297	-	1,234,636
Итого активов	466,484,899	54,526,478	43,635,765	32,527,487	58,587,319	144,613,623	137,067,355	112,727,024	92,323,584	48,468,386	174,612,190	1,062,304	4,050,352	1,370,686,766

	До востребова- ния	От 0 до 7 дней	от 1 недели до 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	от 5 лет до 8 лет	Свыше 8 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
Займы от Материнского банка	-	78,182	65,607	2,081,410	6,712,131	8,125,738	18,698,681	27,837,546	83,319,734	66,196,191	134,538,886	-	-	347,654,106
Займы от НУХ «Байтерек»	-	-	32,408	6,880	3,173	-	-	-	805,642	19,838,616	77,140,379	-	-	97,827,098
Займы и средства банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	7,984	974,732	1,949,465	1,949,465	-	-	-	-	-	4,881,646
Прочие займы	-	-	-	2,493	-	32	-	-	-	-	4,573,541	-	-	4,576,066
Долговые ценные бумаги, выпущенные	-	-	-	4,654,723	175,694	-	-	-	-	93,518,302	47,207,701	-	-	145,556,420
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды	-	144,384	2,183,216	1,635,485	6,638,318	21,325,624	10,074,177	-	-	-	-	-	-	42,001,204
Государственные субсидии	-	27,384	2,333,755	3,051,357	7,022,909	15,857,922	31,832,478	33,728,163	86,465,038	103,031,939	227,002,698	-	-	510,353,643
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	4,001	118,397	48,390	47,979	850,183	-	-	-	-	-	-	-	1,068,950
Прочие нефинансовые обязательства	-	110,416	914,183	3,905,481	866,438	2,297,168	229,185	-	-	-	-	-	-	8,322,871
Итого обязательств	-	364,367	5,647,566	15,386,219	21,474,626	49,431,399	62,783,986	63,515,174	170,590,414	282,585,048	490,463,205	-	-	1,162,242,004
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ по состоянию на 31 декабря 2022 года	466,484,899	54,162,111	37,988,199	17,141,268	37,112,693	95,182,224	74,283,369	49,211,850	(78,266,830)	(234,116,662)	(315,851,015)	1,062,304	4,050,352	208,444,762

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года.

	До востребова- ния	От 0 до 7 дней	от 1 недели до 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	от 5 лет до 8 лет	Свыше 8 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Итого
АКТИВЫ														
Денежные средства и их эквиваленты	507,055,706	-	40,907,911	525	-	-	-	-	-	-	-	-	-	547,964,142
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	30,189,500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,189,500
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	-	5,519,913	8,659,728	14,745,753	47,572,266	74,310,851	68,542,547	95,995,788	16,120,789	159,055,811	-	4,504,402	495,027,848
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	1,972,500	-	-	-	-	-	-	-	1,972,500
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	576,507	-	-	-	-	-	8,696,123	-	-	9,272,630
Займы, выданные Лизинговым компаниям	-	-	-	-	-	26,849	-	-	-	-	2,907,651	-	-	2,934,500
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	392,000	14,217,328	17,373,240	40,305,355	30,362,409	73,817,289	60,959,491	408,200	1,272,745	-	-	-	239,108,057
Активы для передачи по договорам финансовой аренды	-	-	-	750,847	-	204,062	-	2,944,435	-	-	-	-	-	3,899,344
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	202,179	-	202,179
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Налог на добавленную стоимость к возмещению	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,603,961	-	-	-	24,603,961
Актив в форме права пользования	-	-	14,507	29,014	43,521	87,043	-	-	-	-	-	-	-	174,085
Прочие финансовые активы	-	-	1,629	11,704	-	-	-	20,847	111,393	43,807	12,849	-	129,645	331,874
Прочие нефинансовые активы	-	-	22,809	8,611	194	1,897	19,832	-	-	-	-	783,082	-	836,425
Итого активов	507,055,706	392,000	90,873,597	26,833,669	55,671,330	80,227,026	148,147,972	132,467,320	96,515,381	42,041,302	170,672,434	985,261	4,634,047	1,356,517,045

	До востребова- ния	От 0 до 7 дней	от 1 недели до 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	от 5 лет до 8 лет	Свыше 8 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
Займы от Материнского банка	-	-	677,407	2,212,175	5,142,297	8,087,392	17,190,357	26,118,415	79,242,165	62,515,238	131,435,460	-	-	332,620,907
Займы от НУХ «Байтерек»	-	-	-	10,719	10,181	-	-	-	780,656	19,223,318	74,747,856	-	-	94,772,730
Займы и средства банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	1,170,564	-	974,732	1,949,465	1,949,465	-	-	-	-	-	6,044,226
Прочие займы	-	-	-	-	1,720	10	-	-	-	-	4,422,129	-	-	4,423,859
Долговые ценные бумаги, выпущенные	-	-	-	1,613,194	1,629,723	-	-	-	-	93,444,211	4,7162,756	-	-	143,849,884
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды	-	10,770	210,205	4,034,383	2,871,404	2,668,826	14,997,880	15,032,812	-	-	-	-	-	39,826,280
Государственные субсидии	-	-	2,467,185	4,789,684	5,007,924	15,807,793	31,647,493	33,569,276	88,137,916	103,732,097	232,405,490	-	-	517,564,858
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	172,766	-	-	774,704	-	-	-	-	-	-	947,470
Прочие нефинансовые обязательства	-	-	81,212	4,525,880	798,657	2,726,786	1,522,938	-	-	1,665,619	-	-	-	11,321,092
Итого обязательств	-	10,770	3,436,009	18,529,365	15,461,906	30,265,539	68,082,838	76,669,968	168,160,737	280,580,483	490 173 691	-	-	1,151,371,306
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ по состоянию на 31 декабря 2022 года	507,055,706	381,230	87,437,588	8,304,304	40,209,424	49,961,487	80,065,134	55,797,352	(71,645,356)	(238,539,181)	(319,501,257)	985,261	4,634,047	205,145,739

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Компании имеют фиксированные ставки вознаграждения, сроки пересмотра ставок вознаграждения в большинстве случаев совпадают со сроками погашения.

Суммы, отраженные в таблицах, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы вознаграждения.

33 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 марта 2023 года:

тыс. тенге	Тенге	Доллары США	Евро	Российский рубль	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	519,360,119	2,254	18,240		519,380,613
Счета и депозиты в банках	30,189,500				30,189,500
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	509,557,011	-	-	-	509,557,011
Налог на добавленную стоимость к возмещению	25,044,843				25,044,843
Займы, выданные банкам	9,582,652				9,582,652
Займы, выданные Лизинговым компаниям	3,031,897				3,031,897
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,006,212				2,006,212
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	260,572,906				260,572,906
Активы для передачи по договорам финансовой аренды	9,378,753				9,378,753
Основные средства и нематериальные активы	216,007				216,007
Прочие активы	1,701,861		22,138	2,373	1,726,372
Итого активов	1,370,641,761	2,254	40,378	2,373	1,370,686,766
Обязательства					
Займы от Материнского банка	347,654,106	-	-	-	347,654,106
Займы от НУХ «Байтерек»	97,827,098	-	-	-	97,827,098
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	4,881,646	-	-	-	4,881,646
Прочие займы	4,576,066				4,576,066
Выпущенные долговые ценные бумаги	145,556,420				145,556,420
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды	42,001,204				42,001,204
Кредиторская задолженность	8,327,162		18,240	5,778	8,351,180
Государственные субсидии	510,353,643				510,353,643
Прочие обязательства	787,173	253,468			1,040,641
Итого обязательств	1,161,964,518	253,468	18,240	5,778	1,162,242,004
Чистая позиция по состоянию на 31 марта 2023 года	208,677,243	(251,214)	22,138	(3,405)	208,444,762

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2022 года:

тыс. тенге	Тенге	Доллары США	Евро	Российский рубль	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	547,487,497		476,645		547,964,142
Счета и депозиты в банках	30,189,500				30,189,500
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	495,027,848	-	-	-	495,027,848
Налог на добавленную стоимость к возмещению	24,603,961				24,603,961
Займы, выданные банкам	9,272,630				9,272,630
Займы, выданные Лизинговым компаниям	2,934,500				2,934,500
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,972,500				1,972,500
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	239,108,057				239,108,057
Активы для передачи по договорам финансовой аренды	3,899,344				3,899,344
Основные средства и нематериальные активы	202,179				202,179
Прочие активы	1,342,384				1,342,384
Итого активов	1,356,040,400	-	476,645	-	1,356,517,045
Обязательства					
Займы от Материнского банка	332,620,907	-	-	-	332,620,907
Займы от НУХ «Байтерек»	94,772,730	-	-	-	94,772,730
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	6,044,226	-	-	-	6,044,226
Прочие займы	4,423,859				4,423,859
Выпущенные долговые ценные бумаги	143,849,884				143,849,884
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды	39,826,280				39,826,280
Кредиторская задолженность	9,709,890		18,285		9,728,175
Государственные субсидии	517,564,858				517,564,858
Прочие обязательства	2,285,398	254,989			2,540,387
Итого обязательств	1,151,098,032	254,989	18,285	-	1,151,371,306
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2022 года	204,942,368	(254,989)	458,360	-	205,145,739

РАСЧЕТ
Балансовой стоимости одной акции
АО «Фонд развития промышленности»
по состоянию на 31 марта 2023 года

Балансовая стоимость одной акции АО «Фонд развития промышленности» по состоянию на 31 марта 2023 года	= 175 562,76 тенге,
--	----------------------------

рассчитанная по формуле:

$$BVCS = NAV / NOCS, \text{ где}$$

175 562,76 тенге = 208,292,921 тыс. тенге / 1,186,430 шт.

BVCS – (bookvaluepercommonshare) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – (netassetvalue) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NOCS – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

При этом, чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS, \text{ где,}$$

208,292,921 тыс. тенге = (1,370,686,766 тыс.тенге – 151,840.94 тыс.тенге) – 1,162,242,004 тыс. тенге – 0,00 тыс. тенге.

TA – (totalassets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

IA – (intangibleassets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета, которые организация не сможет реализовать третьим сторонам с целью возмещения уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств и/или получения экономических выгод (данный абзац дополнен решением Биржевого совета от 11 марта 2014 года);

TL – (totalliabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

PS – (preferredstock) сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции» в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

Заместитель Председателя Правления

Ж. Ибрашева

Главный бухгалтер

А.Тулепбергенова

