



**АО «Фонд развития
промышленности»**

Неаудированная финансовая
отчетность
за период, закончившийся
30 сентября 2024 года

Содержание

Примечания к финансовой отчетности

3-45

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).

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.

Помимо основной деятельности, связанной с лизинговыми операциями, Компания активно участвует в развитии экономики Республики Казахстан путем предоставления займов. Данные займы направлены на стимулирование экономического роста, создание малых промышленных зон, а также поддержку других лизинговых компаний, социально-предпринимательских корпораций и финансовых институтов. Кроме того, Компания предоставляет комплексное проектное финансирование лизингополучателям.

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 23.

(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.

Неустойчивость цены нефти на мировых рынках и продолжающийся военный конфликт между Российской Федерацией и Украиной также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Представленная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства 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.

2 Принципы составления промежуточной сокращенной 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 2023 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для полной годовой отчетности, подготовленной в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности («стандартами 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.

(в) Принципы оценки финансовых показателей

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

(г) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге (далее «тенге»). Казахстанский 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. Казахстанский 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.

3 Существенные положения учетной политики

Учетная политика, применяемая в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, совпадает с той, которая применялась при подготовке последней годовой финансовой отчетности.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд поправок к стандартам вступают в силу для годовых периодов, начавшихся 1 января 2024 года, они не оказали значительного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании:

- «Обязательство по аренде при продаже с обратной арендой» (Поправки к МСФО (IFRS) 16) МСФО (IFRS) 17 «Договоры Страхования»;

- «Долгосрочные обязательства с ковенантами» (Поправки к МСФО (IAS) 1) и «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (Поправки к МСФО (IAS) 1)
- «Договоренности о финансировании поставщиков» (Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7)

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2024 года, и досрочное их применение разрешено. Компания не применяла их досрочно при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

4 Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Компании финансовым рискам.

Оценочный резерв под убытки

Изменение остатков оценочного резерва под убытки по денежным средствам и их эквивалентам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, представлены ниже:

	30 сентября 2024 года (не аудировано)			
	Стадия 1 12- месячные ожидаемы е 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	Итого
тыс. тенге				
Денежные средства и их эквиваленты				
Остаток на начало года	(65,044)	-	-	(65,044)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	23,753	-	-	23,753
Остаток на 30 сентября	(41,291)	-	-	(41,291)

Изменение остатков оценочного резерва под убытки по денежным средствам и их эквивалентам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, представлены ниже:

	30 сентября 2023 года (не аудировано)			
	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- обесцененным и	Итого
тыс. тенге				
Денежные средства и их эквиваленты				
Остаток на начало года	(61,986)	-	-	(61,986)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	21,471	-	-	21,471

Прочие изменения	1	1
Остаток на 30 сентября	(40,514)	(40,514)

Изменение остатков оценочного резерва под убытки по счетам и депозитам в банках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, представлены ниже:

	30 сентября 2024 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- обесцененным и	
тыс. тенге				
Счета и депозиты в банках				
Остаток на начало года	(12,100)	-	(390,451)	(402,551)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(72,784)	-	2,869	(69,915)
Остаток на 30 сентября	(84,884)	-	(387,582)	(472,466)

Изменение остатков оценочного резерва под убытки по счетам и депозитам в банках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, представлены ниже:

	30 сентября 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	
тыс. тенге				
Счета и депозиты в банках				
Остаток на начало года	(60,500)	-	(391,807)	(452,307)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	45,379	-	1,356	46,735
Остаток на 30 сентября	(15,121)	-	(390,451)	(405,572)

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, представлены ниже:

	30 сентября 2024 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				
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
Остаток на начало года	(5,113,374)	(2,220,149)	(15,949,553)	(23,283,076)
Перевод в Стадию 1	(104,916)	104,916		
Перевод в Стадию 2	2,227,018	(6,974,916)	4,747,898	
Перевод в Стадию 3		993,625	(993,625)	
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(235,214)	119,832	4,381,775	4,266,393
Восстановление ранее списанной суммы			(18,299)	(18,299)
Высвобождение дисконта за период			(55)	(55)
Прочие изменения	(429)			(429)
Остаток на 30 сентября	(3,226,915)	(7,976,692)	(7,831,859)	(19,035,466)

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, представлены ниже:

	30 сентября 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	
тыс. тенге				
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	(760,684)	760,684	-	-
Перевод в Стадию 2	921,328	(921,328)	-	-
Перевод в Стадию 3	-	556,822	(556,822)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	203,164	(119,173)	(109,988)	(25,997)
Восстановление ранее списанной суммы			(28,011)	(28,011)
Списание за период	-	-	4,728	4,728
Перевод в прочие активы	-	-	83,512	83,512
Высвобождение дисконта за период			(54,370)	(54,370)
Остаток на 30 сентября	(4,233,195)	(908,854)	(18,632,393)	(23,774,442)

Анализ изменения остатков оценочного резерва под убытки по займам, выданным банкам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года:

тыс. тенге	30 сентября 2024 года (не аудировано)			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2	Стадия 3	Всего
		Ожидаемые	Ожидаемые	
		кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Займы, выданные банкам				
Остаток на начало года	(44,953)	-	-	(44,953)
Финансовые активы, признание которых прекращено	45,931			45,931
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(199,271)			(199,271)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	105,433	-	-	105,433
Остаток на 30 сентября	(92,860)	-	-	(92,860)

Анализ изменения остатков оценочного резерва под убытки по займам, выданным банкам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года:

тыс. тенге	30 сентября 2023 года (не аудировано)			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2	Стадия 3	Всего
		Ожидаемые	Ожидаемые	
		кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	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	74,913	-	-	74,913
Остаток 30 сентября	(54,339)	-	-	(54,339)

Анализ изменения остатков оценочного резерва под убытки по займам, выданным лизинговым компаниям за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года:

тыс. тенге	30 сентября 2024 года (не аудировано)			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2	Стадия 3	Всего
		Ожидаемые	Ожидаемые	
		кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Займы, выданные лизинговым компаниям				
Остаток на начало года	(250,679)	-	-	(250,679)
Финансовые активы, признание которых прекращено	6,340			6,340

Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(127,059)	-	-	(127,059)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(106,092)	-	-	(106,092)
Остаток 30 сентября	(477,490)	-	-	(477,490)

Анализ изменения остатков оценочного резерва под убытки по займам, выданным лизинговым компаниям за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года:

	30 сентября 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	
тыс. тенге				
Займы, выданные лизинговым компаниям				
Остаток на начало года	(9,716)	-	-	(9,716)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	4,979	-	-	4,979
Остаток на 30 сентября	(4,737)	-	-	(4,737)

Анализ изменения остатков оценочного резерва под убытки по займам, выданным прочим организациям за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года:

	30 сентября 2024 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	
тыс. тенге				
Займы, выданные прочим организациям				
Остаток на начало года	(122,145)	-	-	(122,145)
Перевод в Стадию 2	57,354	(57,354)	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(3,623,722)	-	-	(3,623,722)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	262,208	(239,643)	-	22,565
Остаток на 30 сентября	(3,426,305)	(296,997)	-	(3,723,302)

Анализ изменения остатков оценочного резерва под убытки по займам, выданным прочим организациям за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года:

	30 сентября 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	
тыс. тенге				

**Займы, выданные
прочим организациям**

Остаток на начало года	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(39,059)			(39,059)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1,812)	-	-	(1,812)
Остаток на 30 сентября	(40,871)	-	-	(40,871)

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за исключением дебиторской задолженности по финансовой аренде, по состоянию на 30 сентября 2024 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

тыс. тенге	30 сентября 2024 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	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	
Денежные средства и их эквиваленты					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	276,090,189	-	-	-	276,090,189
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	356,342	-	-	-	356,342
- не имеющие присвоенного рейтинга (обратное репо, приобретенное на KASE)	32,201,460	-	-	-	32,201,460
Оценочный резерв под убытки	(41,291)	-	-	-	(41,291)
Итого денежные средства и их эквиваленты	308,606,700	-	-	-	308,606,700
Счета и депозиты в банках					
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	30,315,574	-	1,166	-	30,316,740
- не имеющие рейтинга	-	-	386,416	-	386,416
Оценочный резерв под убытки	(84,884)	-	(387,582)	-	(472,466)
Итого счета и депозиты в банках	30,230,690	-	-	-	30,230,690
Займы, выданные банкам					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	8,471,557	-	-	-	8,471,557
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	27,940,120	-	-	-	27,940,120
Оценочный резерв под убытки	(92,860)	-	-	-	(92,860)
Итого займы, выданные банкам	36,318,817	-	-	-	36,318,817
Займы, выданные лизинговым компаниям					
<i>Имеющие внешние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	9,503,969	-	-	-	9,503,969
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	2,018,579	-	-	-	2,018,579
- с кредитным рейтингом от В- до В+	4,277,759	-	-	-	4,277,759
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1,861,869	-	-	-	1,861,869
- с кредитным рейтингом от В- до В+	4,174,395	-	-	-	4,174,395
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	2,108,689	-	-	-	2,108,689
Оценочный резерв под убытки	(477,490)	-	-	-	(477,490)
Итого займы, выданные лизинговым компаниям	23,467,770	-	-	-	23,467,770
Займы, выданные прочим организациям					
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	43,124,559	-	-	-	43,124,559
- с кредитным рейтингом от В- до В+	44,405,577	1,402,838	-	-	45,808,415
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС	20,279,248	-	-	-	20,279,248
- с кредитным рейтингом D	-	-	-	137,479	137,479
Оценочный резерв под убытки	(3,426,305)	(296,997)	-	-	(3,723,302)

Итого займы, выданные прочим организациям

104,383,079 1,105,841 - 137,479 105,626,399

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за исключением дебиторской задолженности по финансовой аренде, по состоянию на 31 декабря 2023 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

	31 декабря 2023 года			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	
Тыс. тенге				
Денежные средства и их эквиваленты				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	457,453,454	-	-	457,453,454
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	295,539	-	-	295,539
- не имеющие присвоенного рейтинга (обратное репо, приобретенное на KASE)	27,594,233	-	-	27,594,233
Оценочный резерв под убытки	(65,044)	-	-	(65,044)
Итого денежные средства и их эквиваленты	485,278,182	-	-	485,278,182
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+	-	-	1,166	1,166
- не имеющие рейтинга	-	-	389,285	389,285
Оценочный резерв под убытки	(12,100)	-	(390,451)	(402,551)
Итого счета и депозиты в банках	30,237,900	-	-	30,237,900
Займы, выданные банкам				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2,638,299	-	-	2,638,299
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	7,067,762	-	-	7,067,762
Оценочный резерв под убытки	(44,953)	-	-	(44,953)
Итого займы, выданные банкам	9,661,108	-	-	9,661,108
Займы, выданные лизинговым компаниям				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	6,421,399	-	-	6,421,399
- с кредитным рейтингом от B- до B+	8,198,915	-	-	8,198,915
Оценочный резерв под убытки	(250,679)	-	-	(250,679)
Итого займы, выданные лизинговым компаниям	14,369,635	-	-	14,369,635
Займы, выданные прочим организациям				
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>				
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	14,731,154	-	-	14,731,154
- с кредитным рейтингом от B- до B+	2,772,047	-	-	2,772,047
Оценочный резерв под убытки	(122,145)	-	-	(122,145)
Итого займы, выданные прочим организациям	17,381,056	-	-	17,381,056

В следующей таблице представлена информация о качестве дебиторской задолженности по

30 сентября 2024 года (не аудировано)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
тыс. тенге	12-месячные	Ожидаемые	Ожидаемые	
	ожидаемые	кредитные	кредитные	
	убытки	убытки за весь	убытки за весь	
		срок по	срок по	
		активам, не	активам,	
		являющимся	являющимся	
		кредитно-	кредитно-	
		обесценен-	обесценен-	
		ными	ными	Всего
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
<i>Имеющие внешние рейтинги кредитного риска</i>				
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	269,374,575	21,476,294	-	290,850,869
- с кредитным рейтингом от В- до В+	15,749	-	-	15,749
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>				
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	97,867,541	149,817	-	98,017,358
- с кредитным рейтингом от В- до В+	229,437,074	26,681,017	5,987,142	262,105,233
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	40,924,636	89,028,764	28,654,897	158,608,297
- с кредитным рейтингом D	-	-	3,635,336	3,635,336
	637,619,575	137,335,892	38,277,375	813,232,842
Оценочный резерв под убытки	(3,226,915)	(7,976,692)	(7,831,859)	(19,035,466)
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	634,392,660	129,359,200	30,445,516	794,197,376

финансовой аренде, в разрезе стадий и рейтингов кредитного качества. Дебиторская задолженность по финансовой аренде, относящаяся к Стадии 1 с внутренним кредитным рейтингом от ССС- до ССС+, 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 2023 года					
	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки			Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными		
тыс. тенге					
<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>					
<i>Имеющие внешние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	225,870,984	-	-	225,870,984	
- с кредитным рейтингом от В- до В+	86,618	-	-	86,618	
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	79,312,604	-	-	79,312,604	
- с кредитным рейтингом от В- до В+	174,420,014	8,286,074	895,874	183,601,962	
- с кредитным рейтингом ССС+	71,626,097	2,677,825	9,574,349	83,878,271	
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС	12,517,711	18,863,479	32,686,664	64,067,854	
- с кредитным рейтингом D	-	-	2,360,169	2,360,169	
	563,834,028	29,827,378	45,517,056	639,178,462	
Оценочный резерв под убытки	(5,113,374)	(2,220,149)	(15,949,553)	(23,283,076)	
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	558,720,654	27,607,229	29,567,503	615,895,386	

В следующей таблице представлена информация о просрочке дебиторской задолженности по финансовой аренде, в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 30 сентября 2024 года.

30 сентября 2024 года (не аудировано)					
	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		Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	кредитно- обесцененными	кредитно- обесцененными	кредитно- обесцененными	
тыс. тенге					
<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>					
- непросроченные	633,868,294	122,295,509	13,703,047	769,866,850	
- просроченные на срок менее 30 дней	3,751,281	4,290,292	13,327,365	21,368,938	
- просроченные на срок 30-89 дней	-	8,642,485	7,398,978	16,041,463	
- просроченные на срок 90-360 дней	-	2,107,606	1,486,947	3,594,553	
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	2,361,038	2,361,038	
	637,619,575	137,335,892	38,277,375	813,232,842	
Оценочный резерв под убытки	(3,226,915)	(7,976,692)	(7,831,859)	(19,035,466)	
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	634,392,660	129,359,200	30,445,516	794,197,376	

В следующей таблице представлена информация о просрочке дебиторской задолженности по финансовой аренде, в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2023 года.

31 декабря 2023 года				
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	563,042,654	24,942,772	26,452,505	614,437,931
- просроченные на срок менее 30 дней	791,374	2,553,771	3,392,050	6,737,195
- просроченные на срок 30-89 дней	-	2,330,835	13,312,331	15,643,166
- просроченные на срок 90-360 дней	-	-	270,129	270,129
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	2,090,041	2,090,041
	563,834,028	29,827,378	45,517,056	639,178,462
Оценочный резерв под убытки	(5,113,374)	(2,220,149)	(15,949,553)	(23,283,076)
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	558,720,654	27,607,229	29,567,503	615,895,386

В следующей таблице представлена информация по дебиторской задолженности по финансовой аренде, которая является кредитно-обесцененной по состоянию на 30 сентября 2024 года, и имеющемуся в отношении данной задолженности обеспечению, предоставленному с целью снижения возможных убытков (не аудировано):

тыс. тенге	Справедливая стоимость имеющегося обеспечения						Итого
	Валовая стои- мость	Оценоч- ный резерв под убытки	Балансо- вая стои- мость	Транс- портные средства	Недви- жимость	Прочее обеспече- ние [оборудо- вание]	
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	38,277,375	(7,831,859)	30,445,516	25,193,961	2,968,084	2,283,471	30,445,516
Всего	38,277,375	(7,831,859)	30,445,516	25,193,961	2,968,084	2,283,471	30,445,516

В следующей таблице представлена информация по дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 30 сентября 2024 года, в отношении которой не признан оценочный резерв под убытки по причине наличия обеспечения (не аудировано):

тыс. тенге	Справедливая стоимость имеющегося обеспечения						Итого
	Валовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Транспортные средства	Недвижимость	Прочее обеспечение [оборудование]	
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10,771,804	-	10,771,804	9,620,881	1,150,923	-	10,771,804
Всего	10,771,804	-	10,771,804	9,620,881	1,150,923	-	10,771,804

в следующей таблице представлена информация по дебиторской задолженности по финансовой аренде, которая является кредитно-обесцененной по состоянию на 31 декабря 2023 года, и имеющемуся в отношении данной задолженности обеспечению, предоставленному с целью снижения возможных убытков:

тыс. тенге	Справедливая стоимость имеющегося обеспечения						Итого
	Валовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Транспортные средства	Недвижимость	Прочее обеспечение [оборудование]	
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	45,517,056 (15,949,553)	29,567,503	20,003,131	2,952,106	6,612,266		29,567,503
Всего	45,517,056 (15,949,553)	29,567,503	20,003,131	2,952,106	6,612,266		29,567,503

В следующей таблице представлена информация по дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2023 года, в отношении которой не признан оценочный резерв под убытки по причине наличия обеспечения:

тыс. тенге	Справедливая стоимость имеющегося обеспечения						Итого
	Валовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Транспортные средства	Недвижимость	Прочее обеспечение [оборудование]	
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	106,201,815	-	106,201,815	56,608,276	9,814,688	39,778,851	106,201,815
Всего	106,201,815	-	106,201,815	56,608,276	9,814,688	39,778,851	106,201,815

5 Чистый процентный доход

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 сентября 2024 года	30 сентября 2023 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Счета и депозиты в банках и денежные средства и их эквиваленты	31,047,233	20,045,060
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	49,112
Займы, выданные банкам	2,963,905	938,994
Займы, выданные лизинговым компаниям	2,338,690	304,933
Займы, выданные прочим организациям	5,312,038	11,855
	41,661,866	21,349,954
Прочие процентные доходы		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	68,280,791	41,140,379
	68,280,791	41,140,379
Процентные расходы		
Займы от Материнского банка	(29,274,363)	(20,253,622)
Займы от АО НУХ «Байтерек»	(5,413,483)	(2,357,815)
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(305,610)	(489,101)
Прочие займы	(957,742)	(415,195)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(32,897,296)	(13,874,216)
Обязательство по аренде	(60,613)	(10,758)
	(68,909,107)	(37,400,707)
	41,033,550	25,089,626

В состав процентных расходов по займам от Материнского банка, АО НУХ «Байтерек» и АО «Жасыл Даму» за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, включена сумма амортизации государственных субсидий в размере 18,375,570 тыс. тенге (в 2023 году: 13,213,241 тыс. тенге) (Примечание 20).

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

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 сентября 2024 года	30 сентября 2023 года
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (Примечание 10)	4,266,393	(25,997)
Займы, выданные прочим организациям (Примечание 13)	(3,601,157)	(40,871)
Займы, выданные лизинговым компаниям (Примечание 12)	(226,811)	4,979
Счета и депозиты в банках (Примечание 9)	(69,915)	46,735
Займы, выданные банкам (Примечание 11)	(47,907)	74,913
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 8)	23,753	21,471
Прочие финансовые активы	(1,019)	9,718
	343,337	90,948

7 Экономия/(расход) по подоходному налогу

В 2024 и 2023 годах применимая ставка текущего и отложенного налога составляет 20%.

тыс. тенге	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	30 сентября 2024 года	30 сентября 2023 года
Расход по текущему подоходному налогу		
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты	(4,218,516)	(2,294,095)
Расход по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(1,011,773)	1,452,676
Изменение непризнанного отложенного налогового актива	5,450,461	(1,090,091)
Итого расход по подоходному налогу	220,172	(1,931,510)

Сверка эффективной ставки налога:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (не аудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (не аудировано)	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
	Прибыль до налогообложения	35,711,824	100	21,836,413
Подоходный налог, рассчитанный по применимой ставке налога	(7,142,365)	(20)	(4,367,283)	-20.0
Необлагаемое налогом вознаграждение по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	7,928,340	22.20	5,692,674	26.07
Налоговый эффект прочих (невывчитаемых)/необлагаемых налогом статей	(208,577)	(0.58)	14,151	0.06
Налоговый эффект по амортизации премии и дисконта по займам выданным БВУ и Лизинговым компаниям	(847,872)	(2.37)	-	-
Налоговый эффект невычитаемых убытков от обесценения	(741,299)	(2.08)	113,134	0.52
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты	(4,218,516)	(11.81)	(2,294,095)	(10.51)
Изменение непризнанного отложенного налогового актива	5,450,461	15.26	(1,090,091)	(4.99)
	220,172	0.62	(1,931,510)	(8.85)

8 Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 30 сентября 2024 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, включали:

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с первоначальным сроком менее трех месяцев	32,201,460	27,594,233
Денежные средства на текущих счетах в банках	276,446,531	457,748,993
	308,647,991	485,343,226
Оценочный резерв под убытки	(41,291)	(65,044)
	308,606,700	485,278,182

По состоянию на 30 сентября 2024 года договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») имеют обеспечение в виде выпущенных нот Министерства Финансов Республики Казахстан и АО «Казахстанский Фонд устойчивости» со справедливой стоимостью в размере 32,253,750 тыс. тенге ((31 декабря 2023 года: договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») имеют обеспечение в виде выпущенных нот Национального Банка Республики Казахстан со справедливой стоимостью в размере 27,562,298 тыс. тенге).

По состоянию на 30 сентября 2024 года у Компании были денежные средства на текущих счетах в двух банках, (на 31 декабря 2023 года у Компании были денежные средства на текущих счетах в двух банках, а также договора покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с одним контрагентом), на долю которых приходится более 10% собственного капитала. Совокупный объем баланса в данных банках составлял 270,456,438 тыс. тенге и 452,503,222 тыс. тенге соответственно.

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года Компания признает оценочный резерв под убытки по денежным средствам и их эквивалентам в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

9 Счета и депозиты в банках

тыс. тенге	30 сентября	
	2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Счета и депозиты в банках	30,703,155	30,640,451
Оценочный резерв под убытки	(472,465)	(402,551)
Всего счетов и депозитов в банках, за вычетом резерва под убытки	30,230,690	30,237,900

По состоянию на 30 сентября 2024 года у Компании был депозит в одном банке, который был полностью обесценен (31 декабря 2023 года: 1 банк).

По состоянию на 30 сентября 2024 года у Компании отсутствуют счета и депозиты в банке (31 декабря 2023 года: отсутствуют), остатки на которых превышали 10% капитала.

10 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

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

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Менее одного года	216,059,743	155,194,531
От 1 до 2 лет	208,806,683	167,738,349
От 2 до 3 лет	180,292,911	150,874,519
От 3 до 4 лет	153,995,442	111,137,906
От 4 до 5 лет	116,814,334	93,923,784
Более пяти лет	619,990,892	411,150,813
Минимальные арендные платежи	1,495,960,005	1,090,019,902
За вычетом незаработанного финансового дохода	(682,727,163)	(450,841,440)
Оценочный резерв под убытки	(19,035,466)	(23,283,076)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	794,197,376	615,895,386
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	794,197,376	615,895,386

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Финансовая аренда крупным предприятиям	485,600,822	372,109,416
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	327,632,020	267,069,046
Оценочный резерв под убытки	(19,035,466)	(23,283,076)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	794,197,376	615,895,386
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	794,197,376	615,895,386

Концентрация

По состоянию на 30 сентября 2024 года Группа имеет 6 лизингополучателей или 3 группы связанных лизингополучателей, совокупный остаток задолженности которых составляет более 41% от общей балансовой стоимости дебиторской задолженности по финансовой аренде. Чистая балансовая стоимость дебиторской задолженности от этих лизингополучателей на 30 сентября 2024 года составляет 324,750,792 тысяч тенге (не аудировано) (31 декабря 2023 года Группа имеет 6 лизингополучателей или 3 группы связанных лизингополучателей, общая балансовая стоимость дебиторской задолженности от этих лизингополучателей: 251,982,876 тысяч тенге). До 90% 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 282,822,579 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 на общую сумму 261,483,655 тысяч тенге (не аудировано) и в стадию 2 на общую сумму 21,338,924 тысяч тенге (не аудировано) для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. (По состоянию на 31 декабря 2023 года у КТЖ отсутствует просроченная задолженность).

Ключевые допущения и суждения при оценке оценочного резерва под убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера оценочного резерва под убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде включают следующее:

- PD 12 месяцев для лизингополучателей, относящимся к Стадии 1 кредитного качества, составил 0.1%-50.9%, уровень PD lifetime, относящийся к Стадии 2 кредитного качества, составил 0.1%-50.9%
- уровень LGD по лизингополучателям в Стадии 1 и Стадии 2 составил в среднем 20,9%

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 30 сентября 2024 года, по типам обеспечения:

30 сентября 2024 года тыс. тенге	Не аудировано Дебиторская задолженность по финансовой аренде, балансовая стоимость	Не аудировано Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев:		
Недвижимость	19,838,668	19,838,668
Транспортные средства	464,501,751	464,501,751
Оборудование	69,702,381	69,702,381
Денежные депозиты	64,343	-
Гарантии юридических лиц (с кредитным рейтингом от В до ВВВ-)	60,554,351	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	19,724,391	-
Прочие активы	6,775	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев	634,392,660	554,042,800
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	2,603,286	2,603,286
Транспортные средства	52,330,092	52,330,092
Оборудование	67,423,178	67,423,178
Гарантии юридических лиц (с кредитным рейтингом от В до ВВВ-)	4,811,609	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	2,191,035	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	129,359,200	122,356,556
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	2,968,084	2,968,084
Транспортные средства	25,193,961	25,193,961
Оборудование	2,283,471	2,283,471
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными	30,445,516	30,445,516
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	794,197,376	706,844,872

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 и не включая встроенный производный финансовый инструмент) по состоянию на 31 декабря 2023 года, по типам обеспечения:

31 декабря 2023 года тыс. тенге	Дебиторская задолженность по финансовой аренде, балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев:		
Недвижимость	11,638,742	11,638,742
Транспортные средства	374,775,389	374,775,389
Оборудование	111,394,532	111,394,532
Гарантии юридических лиц (с кредитным рейтингом от В до ВВВ-)	50,895,674	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	10,016,317	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев	558,720,654	497,808,663
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	1,183,058	1,183,058
Транспортные средства	25,556,808	25,556,808
Оборудование	730,068	730,068
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	137,295	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	27,607,229	27,469,934
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	2,952,106	2,952,106
Транспортные средства	20,003,131	20,003,131
Оборудование	6,612,266	6,612,266
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными	29,567,503	29,567,503
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	615,895,386	554,846,100

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

У Компании нет дебиторской задолженности по финансовой аренде, по которой справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи финансовой аренды, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также дебиторской задолженности по финансовой аренде, справедливая стоимость обеспечения, кроме гарантий, по которой не определялась.

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.

Изъятие предметов лизинга

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, Компанией не были изъяты предметы лизинга (за период, закончившийся 31 декабря 2023 года, Компанией были изъяты предметы лизинга на сумму 2,111,035 тыс. тенге).

11 Займы выданные банкам

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Займы, выданные банкам	36,411,677	9,706,061
Резерв под обесценение	(92,860)	(44,953)
	36,318,817	9,661,108

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, Компания не выдавала займы банкам второго уровня.

По состоянию на 31 декабря 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.

В течение 9 месяцев 2024 года (не аудировано) произошло значительное изменение условий займов выданных Банкам. Эти изменения были вызваны постановлением Правительства Республики Казахстан от 7 марта 2024 года № 156. В результате модификации срок возврата займов был сокращен с 2052 года до 2030 года, что также повлекло за собой прекращение признания предыдущего финансового инструмента и признание нового финансового инструмента. Данные займы были признаны по справедливой стоимости при первоначальном признании, которая была определена с использованием рыночных ставок 13.78%-15.59%, сумма дисконта при первоначальном признании составила 54,477,146 тыс.тенге.

В течение 9 месяцев 2024 года (не аудировано) Банки досрочно погасили займы выданные на сумму 19,987,277 тыс.тенге, что соответствовало первоначальным условиям договора.

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.

12 Займы, выданные лизинговым компаниям

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Займы, выданные лизинговым компаниям	23,945,260	14,620,314
Резерв под обесценение	(477,490)	(250,679)
	23,467,770	14,369,635

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (не аудировано), Компания выдала займы лизинговым компаниям на общую сумму 6,000,000 тыс. тенге по ставке 17% годовых со сроком погашения в 2029 году из собственных средств.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года Компания выдала займ лизинговой компании на общую сумму 20,000,000 тыс. тенге по ставке 0.35% годовых со сроком погашения в 2038 из полученных средств от АО «Жасыл Даму». Первоначально данный займ был признан по его справедливой стоимости, которая была определена с использованием рыночной ставки - 14.38% годовых, сумма дисконта при первоначальном признании составляет 16,895,497 тыс. тенге.

В течение 9 месяцев 2024 года (не аудировано) произошло значительное изменение условий займа, выданного лизинговой компании в 2022 году. Эти изменения были вызваны постановлением Правительства Республики Казахстан от 7 марта 2024 года № 156. В результате модификации срок возврата займов был сокращен с 2042 года до 2037 года, что также повлекло за собой прекращение признания предыдущего финансового инструмента и признание нового финансового инструмента. Данный займ был признан по справедливой стоимости при первоначальном признании, которая была определена с использованием рыночной ставки 14.27%, сумма дисконта при первоначальном признании составила 24,363,013 тыс.тенге.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года Компания выдала займы лизинговым компаниям на общую сумму 8,000,000 тыс. тенге по ставке 17% годовых со сроком погашения в 2028 году из собственных средств.

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.

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года по выданным займам отсутствуют просроченная задолженность и прочие признаки увеличения кредитного риска, соответственно они были отнесены в Стадию 1.

13 Займы, выданные прочим организациям

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Займы, выданные прочим организациям	109,349,701	17,503,201
Резерв под обесценение	(3,723,302)	(122,145)
	105,626,399	17,381,056

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (не аудировано) Компания выдала займы прочим организациям на общую сумму 127,185,265 тыс. тенге по ставкам от 1% до 9% годовых со сроками погашения в 2026-2042 годах из полученных средств от АО НУХ «Байтерек» и собственных средств. Первоначально займы были признаны по справедливой стоимости, которая была определена с использованием рыночных ставок от 13.83% до 21.26% годовых, сумма дисконта при первоначальном признании составляет 40,775,206 тыс. тенге.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года Компания выдала займы прочим организациям на общую сумму 24,702,186 тыс. тенге по ставкам от 3% и 9% годовых со сроком погашения в 2030-2038 годах, из полученных средств от АО НУХ «Байтерек» и собственных средств. Первоначально займы были признаны по справедливой стоимости, которая была определена с использованием рыночных ставок от 14.43% до 18.58% годовых, сумма дисконта при первоначальном признании составляет 7,264,075 тыс. тенге.

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

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

По состоянию на 30 сентября 2024 года по трем займам имеется просроченная задолженность менее 60 дней, два из которых были отнесены в Стадию 2. (на 31 декабря 2023 года по выданным займам отсутствует просроченная задолженность и прочие признаки увеличения кредитного риска, и соответственно они были отнесены в Стадию 1).

По состоянию на 30 сентября 2024 года у Компании был один заемщика (31 декабря 2023 года: таких заемщиков не было), задолженность по займу которого составляла более 10% капитала. Чистая балансовая стоимость указанного займа по состоянию на 30 сентября 2024 года составила 36,236,404 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2023 года: отсутствует).

14 Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды	403,735,139	295,284,042
Денежные средства, размещенные по безотзывным аккредитивам	242,724,091	176,064,133
Итого авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	646,459,230	471,348,175

15 Активы для передачи по договорам финансовой аренды

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Оборудование	43,302,154	26,335,102
Итого активов для передачи по договорам финансовой аренды	43,302,154	26,335,102

16 Займы от Материнского банка

Займы от Материнского банка предоставлены займами, полученными в предыдущие отчетные периоды, с балансовой стоимостью по состоянию на 30 сентября 2024 года 501,471,693 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2023: 499,730,865 тыс. тенге). Все займы, предоставленные Материнским банком выражены в тенге.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, Компания получила займы №DBZL-117-24 от 17 апреля 2024 года, №DBZL-130-24 от 3 мая 2024 года, №DBZL-175-24 от 29 мая 2024 года, на общую сумму 88,160,000 тыс. тенге (не аудировано), имеющие ставку

вознаграждения 14.58% и сроком погашения в 2039 году.

Также были получены займы №DBZL-353-24 от 03 сентября 2024 года, №DBZL-363-24 от 13 сентября 2024 года на общую сумму 34,900,000 тыс. тенге (не аудировано), имеющие ставку вознаграждения 14.37% и 14.66% соответственно и сроком погашения в 2034 и 2029 году.

При первоначальном признании займы, полученные от Материнского банка, были признаны как соответствующие рыночным (не аудировано).

В течение 9 месяцев 2023 года Компания получила займы №DBZL-1-23 от 9 января 2023 года по ставке 18.50% годовых, №DBZL-159-23 от 27 июля 2023 года по ставке 16.37% годовых, №DBZL-199-23 от 24 августа 2023 года по ставке 16.37% годовых, №DBZL-214-23 от 4 сентября 2023 года по ставке 16.37% годовых на общую сумму 53,854,976 тыс. тенге. Данные займы были получены на рыночных условиях.

Также в 2023 году Компания получила займ №DBZL-182-23 от 3 августа 2023 года по ставке 12.48% годовых от Материнского банка на сумму 83,500,000 тыс. тенге. При первоначальном признании данный займ был признан по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения, что составляет 17.72% годовых. Разница между справедливой стоимостью и полученной суммой в размере 1,450,338 тыс. тенге была признана как дополнительный оплаченный капитал (за вычетом эффекта соответствующего подоходного налога в размере 362,584 тыс. тенге), так как руководство установило, что Материнский банк выступал в качестве акционера, предоставляя Компании указанный займ по ставке вознаграждения ниже рыночной без каких-либо дополнительных условий.

17 Займы и средства от АО НУХ «Байтерек»

Номер договора займа	Дата заключения договора	Дата погашения	Ставка вознаграждения по договору	Валюта	Не аудировано	31 декабря
					30 сентября 2024 года	2023 года
					тыс. тенге	тыс. тенге
№43	10-Сент-21	05-Авг-41	0.15%	тенге	7,431,546	6,845,616
№45	17-Сент-21	05-Авг-41	0.15%	тенге	7,345,253	6,758,792
№18	29-Март-22	10-Март-42	0.15%	тенге	14,363,168	13,100,607
№51	17-Авг-22	05-Май-42	0.15%	тенге	13,712,726	12,436,331
№58	31-Окт-22	10-Окт-37	0.15%	тенге	1,273,610	1,149,658
№59	31-Окт-22	10-Окт-37	0.15%	тенге	3,638,860	3,284,713
№60	01-Ноя-22	10-Окт-42	0.15%	тенге	15,372,436	13,952,898
№61	01-Ноя-22	10-Окт-42	0.15%	тенге	55,118,521	49,969,424
№45	29-Авг-23	20-Авг-38	0.15%	тенге	4,388,203	3,943,631
					122,644,323	111,441,670

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, Компания не получала займы от АО НУХ «Байтерек».

18 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка вознаграждения	Не аудировано	31 декабря
				30 сентября 2024 года	2023 года
				тыс. тенге	тыс. тенге
№1	11.11.2020	11.11.2030	11.80%	46,697,357	44,811,240
№2	19.03.2021	19.03.2031	11.50%	47,764,298	49,006,563
№3	12.11.2021	12.11.2028	12.40%	52,320,586	50,763,823
№4	26.01.2024	26.01.2039	13.15%	189,126,931	
№5	25.06.2024	30.11.2033	13.15%	47,271,194	
№6	20.05.2024	20.05.2037	13.50%	5,965,633	
				389,145,999	144,581,626

26 января 2024 года (не аудировано) Компания выпустила долговые ценные бумаги с общей номинальной стоимостью 190,000,000 тыс. тенге по ставке вознаграждения 13.15% годовых со сроком погашения 26 января 2039 года. Долговые ценные бумаги были выпущены для последующего предоставления лизингового финансирования и при первоначальном признании были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по ценным бумагам с использованием рыночной ставки вознаграждения 14.72% годовых. Дисконт в размере 14,145,395 тыс. тенге был признан как дополнительный оплаченный капитал (за вычетом эффекта соответствующего подоходного налога в размере 3,536,348 тыс. тенге), так как руководство установило, что АО НУХ «Байтерек» выступал в качестве акционера, предоставляя Компании указанные инструменты финансирования по ставкам вознаграждения ниже рыночных, без каких-либо дополнительных условий.

20 мая 2024 года и 30 мая 2024 года (не аудировано) Компания выпустила долговые ценные бумаги с общей номинальной стоимостью 5,750,000 тыс. тенге по ставке вознаграждения 13.50% годовых со сроком погашения 20 мая 2027 года. Долговые ценные бумаги были выпущены для последующего предоставления лизингового финансирования. При первоначальном признании долговые ценные бумаги были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по ценным бумагам с использованием рассчитанной рыночной ставки вознаграждения 13.94% годовых.

25 июня 2024 года (не аудировано) Компания выпустила долговые ценные бумаги с общей номинальной стоимостью 50,000,000 тыс. тенге по ставке вознаграждения 13.15% годовых со сроком погашения 30 ноября 2033 года. Долговые ценные бумаги были выпущены для последующего предоставления лизингового финансирования и при первоначальном признании были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по ценным бумагам с использованием рыночной ставки вознаграждения 14.96% годовых. Дисконт в размере 3,609,358 тыс. тенге. был признан как дополнительный оплаченный капитал (за вычетом эффекта соответствующего подоходного налога в размере 902,340 тыс. тенге), так как руководство установило, что АО НУХ «Байтерек» выступал в качестве акционера, предоставляя Компании указанные инструменты финансирования по ставкам вознаграждения ниже рыночных, без каких-либо дополнительных условий.

Компания использовала следующие допущения для определения рыночной процентной ставки на дату первоначального признания выпущенных долговых ценных бумаг:

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

19 Кредиторская задолженность

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 сентября 2024 год	31 декабря 2023 года
Кредиторская задолженность по средствам субсидирования	3,277,231	5,039,296
Кредиторская задолженность по поставщикам предметов лизинга	8,468,920	9,157,052
Кредиторская задолженность по аренде	470,786	
Прочее	156,394	186,632
	12,373,331	14,382,980

20 Государственные субсидии

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 сентября 2024 года	30 сентября 2023 года
Остаток по состоянию на начало периода	490,854,560	517,564,858
Государственные субсидии по займам полученным от АО НУХ «Байтерек» в течение периода		10,620,072
Государственные субсидии по займам полученным от АО «Жасыл Даму» в течение периода	487,948	
Восстановление ранее использованной части суммы государственной субсидии в результате модификаций займов выданных банкам и лизинговой компании	38,706,305	
Пересчет дисконта в связи с частичным досрочным погашением займов выданных банкам	13,307,445	
Доход от использования государственных субсидии после выдачи кредитов прочим организациям	(29,166,417)	
Использование государственной субсидии после выдачи займов АО НУХ «Байтерек»		(114,975)
Амортизация за период	(21,119,745)	(20,269,785)
Остаток по состоянию на конец периода	493,070,096	507,800,170

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года Компания признала в качестве государственных субсидий выгоды в размере 487,948 тыс. тенге (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года: 10,620,072 тыс. тенге АО НУХ «Байтерек») полученные в результате предоставления АО «Жасыл Даму» займов по низкой ставке вознаграждения. Выгоды в дальнейшем будут переданы лизингополучателям путем заключения с ними договоров финансового лизинга.

21 Акционерный капитал

(a) Выпущенный капитал

По состоянию на 30 сентября 2024 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал составил 1,265,680 обыкновенных акций (не аудировано) (31 декабря 2023 года: 1,253,930 обыкновенных акций).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, Компания выпустила 11,750 обыкновенных акций (в 2023 году выпустила 67,500 обыкновенных акций) (не аудировано).

По состоянию на 30 сентября 2024 года номинальная стоимость и количество обыкновенных акций представлены ниже (не аудировано):

	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
Обыкновенные акции	50,000	2,000,000	100,000,000
Обыкновенные акции	10,000	2,000,000	20,000,000
Обыкновенные акции	7,500	2,000,000	15,000,000
Обыкновенные акции	5,550	2,000,000	11,100,000
Обыкновенные акции	6,200	2,000,000	12,400,000
По состоянию на 30 сентября 2024 года	1,265,680		312,915,658

По состоянию на 31 декабря 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
Обыкновенные акции	50,000	2,000,000	100,000,000
Обыкновенные акции	10,000	2,000,000	20,000,000
Обыкновенные акции	7,500	2,000,000	15,000,000
По состоянию на конец года	1,253,930		289,415,658

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 сокращенной промежуточной финансовой информации как использование нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они объявлены.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года были объявлены и выплачены дивиденды в размере 23,567,494 тыс. тенге (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023: 11,196,462 тыс. тенге) (не аудировано).

(в) Чистые активы на обыкновенную акцию

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

	Не аудировано 30 сентября 2024 года тыс. тенге	2023 года тыс. тенге
Балансовая стоимость простых акций	321.94	282.19

Расчет балансовой стоимости простой акции на 30 сентября 2024 года производится как сумма капитала, уменьшенного на сумму нематериальных активов, которые Компания не сможет

реализовать третьим сторонам, в размере 407,472,666 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 353,851,251 тыс. тенге), деленного на количество простых акций в обращении 1,265,680 (не аудировано) (31 декабря 2023 года: 1,253,930 акций).

22 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 30 сентября 2024 года договорная сумма потенциальных обязательств составляла 613,466,269 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 429,676,744 тыс. тенге), которая представляет собой оставшиеся платежи поставщикам оборудования для производства шин в г. Сарань Карагандинской области, строительство заводов чугуна и лития в индустриальной зоне г. Костанай, главных передач ведущих мостов и увеличение уровня локализации балок ведущих мостов грузовой техники в индустриальной зоне г. Костанай, мультибрендового завода по производству легковых автомобилей Changan, Chery, Haval, фабрики по производству трикотажных носков в СЭЗ «Оңтүстік» г.Шымкент, первой очереди, первого пускового комплекса, четырех руднотермических печей, создание кузнечно-бандажного комплекса, модернизация производственной линии гофроупаковки в Алматинской области, организация производства бытовой техники в городе Сарань, расширение действующего производства и приобретение упаковочного оборудования для кондитерских изделий в г. Костанай, внедрение системы электронной оплаты за проезд», приобретение основного пожарного автотранспорта, вертолетов H125 (Airbus Helicopters AS 350 B3E), комплекса производств строительных материалов – автоклавный газоблок, станков и оборудования для литейного цеха, производственного смесеприготовительного оборудования для производства мороженого, а также грузового и пассажирского железнодорожного транспорта, спецтехники, автотранспортных средств, включая сельскохозяйственную технику, школьные и городские автобусы.

По состоянию на 30 сентября 2024 года договорная сумма кредитных обязательств отсутствует (не аудировано). По состоянию на 31 декабря 2023 года договорная сумма кредитных обязательств составляет 27,376,000 тыс. тенге.

23 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 участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в административные расходы:

тыс. тенге	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
Члены Совета директоров	31,484	12,091
Члены Правления	237,274	121,518
	268,758	133,609

(в) Операции с участием прочих связанных сторон

Прочие связанные стороны включают Материнский банк и другие предприятия, контролируемые Правительством Республики Казахстан. По состоянию на 30 сентября 2024 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также суммы, включенные в сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Не аудировано		Не аудировано		Итого
	Материнский Банк		Предприятия, контролируемые Правительством Республики Казахстан		
	тыс. тенге	Номинальная средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Номинальная средняя ставка вознаграждения	
Сокращенный отчет о финансовом положении					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	67,414,819		238,353,210	12.70%	305,768,029
Счета и депозиты в банках			30,230,690	11.00%	30,230,690
Дебиторская задолженность по финансовой аренде			467,377,952	8.34%	467,377,952
Налог на добавленную стоимость к возмещению			38,520,415		38,520,415
Займы, выданные лизинговым компаниям			9,491,614	0.35%	9,491,614
Займы, выданные прочим организациям			25,721,119	1%	25,721,119
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	205,728,556		104,086,901		309,815,457
Прочие активы	448,085		179,312		627,397
Обязательства					
Займы от Материнского банка	501,471,693	9.20%	0		501,471,693
Займы от АО НУХ «Байтерек»			122,644,323	0.15%	122,644,323
Прочие займы			10,483,412	0.08%	10,483,412
Выпущенные долговые ценные бумаги*			330,859,780	12.66%	330,859,780
Авансы, полученные по финансовой аренде			2,762,054		2,762,054
Кредиторская задолженность	494,091		3,279,867		3,773,958
Государственные субсидии			493,070,096		493,070,096
Прочие обязательства	2,077,317		41,423		2,118,740
Сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	(265,892)		31,566,816		31,300,924
Прочие процентные доходы	(913,136)		37,698,523		36,785,387
Процентные расходы	(29,334,976)		(33,408,688)		(62,743,664)
Прочие расходы, нетто	(128,441)		(20,404,557)		(20,532,998)
Доход от использования государственных субсидий			31,422,643		31,422,643
Расходы по курсовой разнице, нетто	(2,085,488)				(2,085,488)
Общие и административные расходы	(149,399)		(142,697)		(292,096)
Кредитные убытки по долговым финансовым активам и финансовой аренде	12,100		(1,509,343)		(1,497,243)
Экономия по подоходному налогу	-		220,172		220,172

*В составе статьи "Выпущенные долговые ценные бумаги" в отношении предприятий, контролируемых Правительством Республики Казахстан, не отражена балансовая стоимость ценных бумаг на общую сумму 5,224,445 тыс. тенге, которые являлись предметом операций "автоматического" обратного РЕПО на Казахстанской фондовой бирже (KASE) со связанными сторонами.

Прочие связанные стороны включают Материнский банк и другие предприятия, контролируемые Правительством Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2023 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также суммы, включенные в сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Не аудировано		Не аудировано		Итого
	Материнский Банк		Предприятия, контролируемые Правительством Республики Казахстан		
	тыс. тенге	Номинальная средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Номинальная средняя ставка вознаграждения	
Сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	238,916,895	-	245,617,739	13.96%	484,534,634
Счета и депозиты в банках	30,237,900	10.0%	-	-	30,237,900
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	360,976,405	7.57%	360,976,405
Налог на добавленную стоимость к возмещению	-	-	30,068,580	-	30,068,580
Займы, выданные лизинговым компаниям	-	-	6,409,199	0.35%	6,409,199
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	128,674,442	-	31,672,073	-	160,346,515
Прочие активы	-	-	96,682	-	96,682
Обязательства					
Займы от Материнского банка	499,730,865	8.95%	-	-	499,730,865
Займы от АО НУХ «Байтерек»	-	-	111,441,670	0.15%	111,441,670
Прочие займы	-	-	9,021,681	0.09%	9,021,681
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	93,817,803	11.64%	93,817,803
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды	-	-	6,286,210	-	6,286,210
Кредиторская задолженность	17,420	-	5,041,931	-	5,059,351
Государственные субсидии	-	-	490,854,560	-	490,854,560
Прочие обязательства	423,289	-	31,006	-	454,295
Сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	2,275,000	-	15,747,239	-	18,022,239
Прочие процентные доходы	(172,265)	-	21,076,760	-	20,904,495
Процентные расходы	(20,263,818)	-	(11,634,219)	-	(31,898,037)
Прочие доходы, нетто	(12,242)	-	37,498	-	25,256
Доход от использования государственных субсидий	-	-	322,682	-	322,682
Расходы по курсовой разнице, нетто	(1,728,177)	-	-	-	(1,728,177)
Общие и административные расходы	(125,136)	-	(17,319)	-	(142,455)
Кредитные убытки по долговым финансовым активам и финансовой аренде	45,379	-	(5,197,811)	-	(5,152,432)
Расход по подоходному налогу	-	-	(1,931,510)	-	(1,931,510)

24 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

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

По состоянию на 30 сентября 2024 года, существенных изменений в отношении анализа сроков погашения активов и обязательств в сравнении с 31 декабря 2023 года не произошло.

(a) 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 долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

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

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

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

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
Не аудировано							
30 сентября 2024 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	204,124,136	-	-	-	-	104,482,564	308,606,700
Счета и депозиты в банках	-	-	30,230,690	-	-	-	30,230,690
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	59,243,431	26,297,536	66,388,573	336,827,303	305,440,533	-	794,197,376
Займы, выданные банкам	-	-	136,481	-	36,182,336	-	36,318,817
Займы, выданные лизинговым компаниям	1,587,515	339,803	1,484,251	10,639,871	9,416,330	-	23,467,770
Займы, выданные прочим организациям	435,881	644,534	3,526,585	53,800,832	47,218,567	-	105,626,399
	265,390,963	27,281,873	101,766,580	401,268,006	398,257,766	104,482,564	1,298,447,752
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Займы от Материнского банка	9,210,916	6,666,929	22,341,577	189,045,985	274,206,286	-	501,471,693
Займы от АО НУХ «Байтерек»	64,351	4,547	-	12,388,723	110,186,702	-	122,644,323
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	977,840	974,732	-	-	-	1,952,572
Прочие займы	1	-	-	25,115	10,458,296	-	10,483,412
Выпущенные долговые ценные бумаги	167,251	4,686,286	17,062,392	55,634,805	311,595,265	-	389,145,999
	9,442,519	12,335,602	40,378,701	257,094,628	706,446,549	-	1,025,697,999
	255,948,444	14,946,271	61,387,879	144,173,378	(308,188,783)	104,482,564	272,749,753

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2023 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	241,439,405	-	-	-	-	243,838,777	485,278,182
Счета и депозиты в банках	30,237,900	-	-	-	-	-	30,237,900
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	18,326,188	18,016,498	69,558,709	276,886,409	233,107,582	-	615,895,386
Займы, выданные банкам	-	621,027	-	-	9,040,081	-	9,661,108
Займы, выданные лизинговым компаниям	-	135,069	699,794	6,666,667	6,868,105	-	14,369,635
Займы, выданные прочим организациям	7,127	-	76,913	5,152,339	12,144,677	-	17,381,056
	290,010,620	18,772,594	70,335,416	288,705,415	261,160,445	243,838,777	1,172,823,267
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Займы от Материнского банка	74,722,322	6,723,423	11,869,881	265,559,527	140,855,712	-	499,730,865
Займы от АО НУХ «Байтерек»	12,633	26,832	-	24,357,541	87,044,664	-	111,441,670
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	1,106,259	-	974,732	1,949,465	-	-	4,030,456
Прочие займы	-	-	-	-	9,021,681	-	9,021,681
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,613,194	1,629,723	-	-	141,338,709	-	144,581,626
	77,454,408	8,379,978	12,844,613	291,866,533	378,260,766	-	768,806,298
	212,556,212	10,392,616	57,490,803	(3,161,118)	(117,100,321)	243,838,777	404,016,969

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.

Падение (укрепление) курса казахстанского тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) собственного капитала и прибыли или убытка.

Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Компании являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	30 сентября 2024 года (не аудировано)		31 декабря 2023 года	
	Прибыль	Собственный капитал	Прибыль	Собственный капитал
30% рост курса доллара США по отношению к тенге	(49,807)	(49,807)	(21,303)	(21,303)
30% снижение курса доллара США по отношению к тенге	49,807	49,807	21,303	21,303
30% рост курса евро по отношению к тенге	79,836	79,836	-	-
30% снижение курса евро по отношению к тенге	79,836	79,836	-	-
10% рост курса российского рубля по отношению к тенге	13,810	13,810	(3,720)	(3,720)
10% снижение курса российского рубля по отношению к тенге	(13,810)	(13,810)	3,720	3,720

(б) Кредитный риск

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

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

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	308,606,700	485,278,182
Счета и депозиты в банках	30,230,690	30,237,900
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	794,197,376	615,895,386
Займы, выданные банкам	36,318,817	9,661,108
Займы, выданные лизинговым компаниям	23,467,770	14,369,635
Займы, выданные прочим организациям	105,626,399	17,381,056
Прочие финансовые активы	431,077	192,891
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску в балансе	1,298,878,829	1,173,016,158

(в) 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.

Недисконтированные потоки по состоянию на 30 сентября 2024 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого	Балансовая стоимость
Не аудировано							
Непроизводные финансовые обязательства							
Займы от Материнского банка	5,061,722	8,923,638	21,063,264	52,434,315	819,749,926	907,232,865	501,471,693
Займы от АО НУХ «Байтерек»	201,375	35,082	75,617	312,074	422,342,988	422,967,136	122,644,323
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	-	1,096,869	1,037,102	-	2,133,971	1,952,572
Прочие займы	23	-	-	-	180,926,730	180,926,753	10,483,412
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	6,438,125	27,860,000	15,888,125	888,298,403	938,484,653	389,145,999
Кредиторская задолженность	151,213	85,638	98,448	98,746	279,987	714,032	714,032
Прочие финансовые обязательства	10,580	-	1,320,174	-	2,077,317	3,408,071	3,408,071
Итого непроизводных финансовых обязательств	5,424,913	15,482,483	51,514,372	69,770,362	2,313,675,351	2,455,867,481	1,029,820,102
Забалансовые обязательства	613,466,269	-	-	-	-	613,466,269	

Недисконтированные потоки ликвидности по состоянию на 31 декабря 2023 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Займы от Материнского банка	7,139,181	94,270,649	13,579,679	32,564,088	690,351,925	837,905,522	499,730,865
Займы от АО НУХ «Байтерек»	-	69,557	236,457	312,074	422,730,678	423,348,766	111,441,670
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	1,221,123	-	1,162,128	2,133,971	4,517,222	4,030,456
Прочие займы	-	-	-	-	180,000,000	180,000,000	9,021,681
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2,875,000	6,050,000	8,925,000	247,575,000	265,425,000	144,581,626
Кредиторская задолженность	-	186,632	65,127	33,427	-	285,186	285,186
Прочие финансовые обязательства	-	7,377	-	-	1,228,871	1,236,248	1,236,248
Итого непроизводных обязательств	7,139,181	98,630,338	19,931,263	42,996,717	1,544,020,445	1,712,717,944	770,327,732
Забалансовые обязательства	457,052,744	-	-	-	-	457,052,744	

25 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.

26 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.

27 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.

25 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(a) Учетная классификация и справедливая стоимость

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

тыс. тенге (не аудировано)	Оцениваемые по справедливой стоимости через			Справедливая стоимость
	по амортизированной стоимости	прочий совокупный доход	Итого балансовая стоимость	
Денежные средства и их эквиваленты	308,606,700	-	308,606,700	308,606,700
Счета и депозиты в банках	30,230,690	-	30,230,690	30,230,690
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	794,197,376	-	794,197,376	528,745,264
Займы, выданные банкам	36,318,817	-	36,318,817	35,550,921
Займы, выданные лизинговым компаниям	23,467,770	-	23,467,770	23,660,238
Займы, выданные прочим организациям	105,626,399	-	105,626,399	111,042,354
Прочие финансовые активы	431,077	-	431,077	431,077
	1,298,878,829		1,298,878,829	1,038,267,244
Займы от Материнского банка	501,471,693	-	501,471,693	473,258,319
Займы и средства банков и прочих финансовых институтов	1,952,572	-	1,952,572	1,921,044
Займы от НУХ «Байтерек»	122,644,323	-	122,644,323	114,355,260
Прочие займы	10,483,412	-	10,483,412	10,664,389
Выпущенные долговые ценные бумаги	389,145,999	-	389,145,999	378,307,637
Кредиторская задолженность	714,032	-	714,032	714,032
Прочие финансовые обязательства	3,408,071	-	3,408,071	3,408,071
	1,029,820,102		1,029,820,102	982,628,752

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

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости через		Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
	Оцениваемые по амортизированной стоимости	прочий совокупный доход		
Денежные средства и их эквиваленты	485,278,182	-	485,278,182	485,278,182
Счета и депозиты в банках	30,237,900	-	30,237,900	30,237,900
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	615,895,386	-	615,895,386	477,974,969
Займы, выданные банкам	9,661,108	-	9,661,108	10,375,756
Займы, выданные лизинговым компаниям	14,369,635	-	14,369,635	14,868,101
Займы, выданные прочим организациям	17,381,056	-	17,381,056	17,267,482
Прочие финансовые активы	192,891	-	192,891	192,891
	1,173,016,158	-	1,173,016,158	1,036,195,281
Займы от Материнского банка	499,730,865	-	499,730,865	460,565,266
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	4,030,456	-	4,030,456	3,905,096
Займы от НУХ «Байтерек»	111,441,670	-	111,441,670	100,437,460
Прочие займы	9,021,681	-	9,021,681	8,766,891
Выпущенные долговые ценные бумаги	144,581,626	-	144,581,626	131,506,404
Кредиторская задолженность	285,186	-	285,186	285,186
Прочие финансовые обязательства	1,236,248	-	1,236,248	1,236,248
	770,327,732	-	770,327,732	706,702,551

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, расчет 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 2024 года (не аудировано) применялся следующий диапазон ставок:

- для финансовой аренды в тенге: 13.35%-28.97% (31 декабря 2023 года: 13.29%-28.48%);
- займы, выданные банкам второго уровня в тенге: 14.16%-14.90% (31 декабря 2023 года 13.36%-14.60%);
- займы, выданные лизинговым компаниям в тенге: 14.19%-17.60% (31 декабря 2023 года 13.86%-16.46%);
- займы, выданные прочим организациям в тенге: 14.39%-29.68% (31 декабря 2023 года 14.43%-18.58%);
- для займов от материнского банка в тенге: 14.11%-14.54% (31 декабря 2023 года: 14.46%-15.96%);
- для займов от Евразийский Банк Развития в тенге: 14.54% (31 декабря 2023 года: 15.75%);
- для займов от АО Жасыл Даму в тенге: 14.13%-14.20% (31 декабря 2023 года: 14.10%-14.74%);
- для займов АО НУХ «Байтерек» в тенге: 14.17%-14.19% (31 декабря 2023 года: 14.46%-14.74%);
- для выпущенных долговых ценных бумаг в тенге: 14.11%-14.19% (31 декабря 2023 года: 15.05%-15.16%).

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

Компания использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Компания использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых исходных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок, некоторые внебиржевые структурированные производные финансовые инструменты и активы, удерживаемые Компанией.

(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, не оцениваемые по справедливой стоимости

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

тыс. тенге				Итого	Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	справедливой стоимости	балансовая стоимость
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	308,606,700	-	308,606,700	308,606,700
Счета и депозиты в банках	-	30,230,690	-	30,230,690	30,230,690
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	502,912,933	25,832,331	528,745,264	794,197,376
Займы, выданные банкам	-	35,550,921	-	35,550,921	36,318,817
Займы, выданные лизинговым компаниям	-	23,660,238	-	23,660,238	23,467,770
Займы, выданные прочим организациям	-	110,936,946	105,408	111,042,354	105,626,399

Прочие финансовые активы	-	431,077	-	431,077	431,077
Обязательства					
Займы от Материнского банка	-	473,258,319	-	473,258,319	501,471,693
Займы от НУХ «Байтерек»	-	114,355,260	-	114,355,260	122,644,323
Займы и средства банков и прочих финансовых институтов	-	1,921,044	-	1,921,044	1,952,572
Прочие займы	-	10,664,389	-	10,664,389	10,483,412
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	378,307,637	-	378,307,637	389,145,999
Кредиторская задолженность	-	714,032	-	714,032	714,032
Прочие финансовые обязательства	-	3,408,071	-	3,408,071	3,408,071

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовая стоимость
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	485,278,182	-	485,278,182	485,278,182
Счета и депозиты в банках	-	30,237,900	-	30,237,900	30,237,900
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	456,943,437	21,031,532	477,974,969	615,895,386
Займы, выданные банкам	-	10,375,756	-	10,375,756	9,661,108
Займы, выданные лизинговым компаниям	-	14,868,101	-	14,868,101	14,369,635
Займы, выданные прочим организациям	-	17,267,482	-	17,267,482	17,381,056
Прочие финансовые активы	-	192,891	-	192,891	192,891
Обязательства					
Займы от Материнского банка	-	460,565,266	-	460,565,266	499,730,865
Займы от АО НУХ «Байтерек»	-	100,437,460	-	100,437,460	111,441,670
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	3,905,096	-	3,905,096	4,030,456
Прочие займы	-	8,766,891	-	8,766,891	9,021,681
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	131,506,404	-	131,506,404	144,581,626
Кредиторская задолженность	-	285,186	-	285,186	285,186
Прочие финансовые обязательства	-	1,236,248	-	1,236,248	1,236,248

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

29 Средние эффективные ставки вознаграждения

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

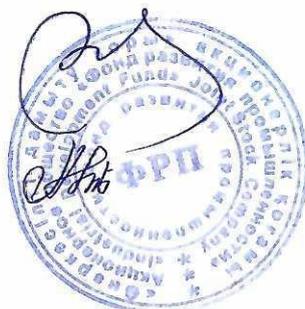
	30 сентября 2024 года (не аудировано)		31 декабря 2023 года	
	Балансовая стоимость тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения
Процентные активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в тенге	276,405,240	13.00%	213,845,172	14.25%
Операции РЕПО				
- в тенге	32,201,460	14.00%	27,594,233	15.00%
Счета и депозиты в банках				
- в тенге	30,230,690	11.00%	30,237,900	10.00%
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
- в тенге	794,197,376	7.73%	615,895,386	7.42%
Займы, выданные банкам				
- в тенге	36,318,817	14.72%	9,661,108	15.04%
Займы, выданные лизинговым компаниям				
- в тенге	23,467,770	15.03%	14,369,635	14.59%
Займы, выданные прочим организациям				
- в тенге	105,626,399	15.28%	17,381,056	14.77%
Процентные обязательства				
Займы от Материнского банка				
- в тенге	501,471,693	13.03%	499,730,865	13.63%
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов				
- в тенге	1,952,572	12.50%	4,030,456	12.50%
Займы от АО НУХ «Байтерек»				
- в тенге	122,644,323	14.11%	111,441,670	14.11%
Прочие займы				
- в тенге	10,483,412	14.71%	9,021,681	14.73%
Выпущенные долговые ценные бумаги	389,145,999	14.48%	144,581,626	13.46%

30 События после отчетной даты

01 октября 2024 года Компания получила займы от Материнского банка на общую сумму 87,900,000 тыс. тенге по ставкам вознаграждения от 12.37% до 13.79% годовых.

11 октября 2024 года Компания получила займ от АО «Жасыл Даму» на сумму 15,000,000 тыс. тенге по ставке вознаграждения 0.01% годовых.

Заместитель Председателя Правления



Ж.Ибрашева

Главный бухгалтер

А.Тулепбергенова