



**АО «Фонд Развития
промышленности»**

Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2022 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации	
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7-8
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале	9-10
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	11-55



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
Қазақстан, А25D6Т5, Алматы,
Достық д-лы, 180,
Тел.: +7 (727) 298-08-98

KPMG Audit LLC
180 Dostyk Avenue, Almaty,
A25D6T5, Kazakhstan,
E-mail: company@kpmg.kz

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке сокращенной промежуточной финансовой информации

Акционеру и Совету Директоров АО «Фонд развития промышленности»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении АО «Фонд развития промышленности» (далее «Компания») по состоянию на 30 июня 2022 года и соответствующих сокращенных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к сокращенной промежуточной финансовой информации (далее «сокращенная промежуточная финансовая информация»). Руководство Компании несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной сокращенной промежуточной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.



АО «Фонд Развития промышленности

Заключение независимых аудиторов

Страница 2

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2022 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».


Магомедова М. М.
Директор по аудиту
ТОО «КГМГ Аудит»
Алматы, Республика Казахстан


25 июля 2022 года

АО «Фонд развития промышленности»


Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

тыс. тенге	Примечание	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2022 года	2021 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	11,582,954	4,883,659
Прочие процентные доходы	4	21,529,586	17,193,556
Процентные расходы	4	(20,584,391)	(14,414,621)
Чистый процентный доход		12,528,149	7,662,594
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(866,612)	(466,761)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой		(57,824)	(586,667)
Прочие доходы/(расходы), нетто		405,101	(141,893)
Доход от операционной деятельности		12,008,814	6,467,273
Кредитные убытки по долговым финансовым активам и дебиторской задолженности по финансовой аренде	5	3,093,609	(3,011,016)
Прочие доходы от обесценения		611,155	73,560
Общие административные расходы		(834,546)	(761,623)
Прибыль до налогообложения		14,879,032	2,768,194
Расход/экономия по подоходному налогу	6	(1,326,760)	9,144
Прибыль за период		13,552,272	2,777,338
Прочий совокупный (убыток)/доход, за вычетом подоходного налога			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг		(24,550)	52,916
Итого прочего совокупного (убытка)/дохода за период, за вычетом подоходного налога		(24,550)	52,916
Общий совокупный доход за период		13,527,722	2,830,254

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 55, была утверждена Правлением 25 июля 2022 года, и подписана от его имени:


Байбазаров Н. С.
Председатель Правления




Тулпбергенова А. Ж.
Главный бухгалтер

Показатели промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представленными на страницах 11-55, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Приме- чание	Не аудировано 30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	63,843,230	33,218,963
Счета и депозиты в банках*	8	222,825,916	228,245,159
Дебиторская задолженность по финансовой аренде**	9	481,127,358	452,103,716
Займы выданные банкам	15	6,972,922	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,921,010	1,901,362
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	10	173,576,455	166,405,066
Активы для передачи по договорам финансовой аренды	11	3,348,387	5,625,927
Основные средства и нематериальные активы		131,333	132,970
Прочие активы		1,715,425	1,894,536
Итого активов		955,462,036	889,527,699
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы от Материнского банка	12	339,401,176	335,020,822
Займы от НУХ «Байтерек»	13	22,391,707	10,880,014
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	14	7,053,298	20,482,428
Прочие займы	15	1,620,323	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	143,462,271	143,221,587
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды		23,500,383	24,078,082
Кредиторская задолженность		8,131,770	2,093,973
Государственные субсидии	17	257,339,267	215,298,696
Прочие обязательства		2,263,432	1,681,410
Итого обязательств		805,163,627	752,757,012
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	18	104,415,658	104,415,658
Дополнительный оплаченный капитал		14,316,998	14,316,998
Резерв изменений справедливой стоимости долговых ценных бумаг		(184,572)	(160,022)
Нераспределенная прибыль		31,750,325	18,198,053
Итого собственного капитала		150,298,409	136,770,687
Всего обязательств и собственного капитала		955,462,036	889,527,699

*- Счета и депозиты в банках по состоянию на 30.06.2022 года включают обусловленные депозиты до востребования на сумму 222,514,305 тыс. тенге, использование которыми ограничено третьими лицами, которые являются частью денежных средств и их эквивалентов в соответствии с разъяснением IFRIC от марта 2022 года (31 декабря 2021 года: 202,752,897 тыс. тенге).

** - Дебиторская задолженность по финансовой аренде по состоянию на 30.06.2022 года включает сумму к получению от лизингополучателей в размере 22,942,415 тыс. тенге, представляющую собой актив по налогу на добавленную стоимость (31 декабря 2021 года: 21,990,186 тыс. тенге).

Показатели промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении следует рассматривать вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представленными на страницах 11-55 которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2022 года	2021 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Вознаграждение полученное	30,064,669	16,914,726
Вознаграждение уплаченное	(18,903,888)	(11,056,138)
Чистое использование по операциям с иностранной валютой	(1,429,490)	(32,542)
Чистые поступления по операциям со встроенными производными финансовыми инструментами	15,413	61,570
Прочие поступления, нетто	140,527	113,916
Общие и административные выплаты	(705,854)	(661,437)
Потоки денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	9,181,377	5,340,095
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках	25,227,467	2,852,902
Займы выданные банкам	(90,000,000)	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде**	24,305,679	13,409,481
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды и прочие авансы*	(57,338,420)	(47,971,121)
Прочие активы	(20,990)	93,033
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды**	8,500,858	3,637,664
Кредиторская задолженность*	3,661,628	(5,354,321)
Прочие обязательства	244,839	(232,592)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(76,237,562)	(28,224,859)
Подоходный налог уплаченный	(1,326,760)	(618,681)
Использование денежных средств в операционной деятельности	(77,564,322)	(28,843,540)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(27,111)	(28,996)
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(27,111)	(28,996)

Показатели промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств следует рассматривать вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представленными на страницах 11-55, которые являются ее неотъемлемой частью.

Не аудировано
За шесть месяцев,
закончившихся 30 июня

тыс. тенге	2022 года	2021 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение займов от Материнского банка	(5,240,853)	(11,394,189)
Займы полученные от НУХ «Байтерек»	46,422,400	-
Займы полученные от АО «Жасыл Даму»	100,000,000	-
Погашение займов и средств от банков и прочих финансовых институтов	(11,204,378)	(1,983,031)
Оплата обязательств по аренде	(104,496)	(97,019)
Акции выпущенные	-	12,286,000
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	50,000,000
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	129,872,673	48,811,761
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	52,281,240	19,939,225
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	235,971,860	143,657,290
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов	(13,651)	4,216
Влияние изменения курсов валют	(1,881,914)	(4,252)
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 7 и 8)	286,357,535	163,596,479

*В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, был произведен взаимозачет кредиторской задолженности по поставщикам предметов лизинга и авансов, уплаченных по договорам финансовой аренды, на сумму 52,176,509 тыс.тенге (в течение 6 месяцев 2021 года 84,466,415 тыс.тенге).

**В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, был произведен взаимозачет авансов, полученных по договорам финансовой аренды с дебиторской задолженностью по финансовой аренде на сумму 11,145,329 тыс.тенге (в течение 6 месяцев 2021 года 11,181,926 тыс.тенге).

Показатели промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств следует рассматривать вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представленными на страницах 11-55, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости долговых ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2021 года	92,129,658	11,805,699	(243,809)	9,997,841	113,689,389
Общий совокупный доход					
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	2,777,338	2,777,338
Прочий совокупный доход					
Чистое изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (не аудировано)	-	-	52,916	-	52,916
Итого прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	-	52,916	-	52,916
Общий совокупный доход за период (не аудировано)	-	-	52,916	2,777,338	2,830,254
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Выпуск акций (не аудировано) (Примечание 18)	12,286,000	-	-	-	12,286,000
Дисконт по облигациям выпущенным, за вычетом налогов в размере 627,825 тыс. тенге (не аудировано) (Примечание 16)	-	2,511,299	-	-	2,511,299
Остаток на 30 июня 2021 года (не аудировано)	104,415,658	14,316,998	(190,893)	12,775,179	131,316,942

Показатели промежуточного сокращенного отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представленными на страницах 11-55, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости долговых ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2022 года	104,415,658	14,316,998	(160,022)	18,198,053	136,770,687
Общий совокупный доход					
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	13,552,272	13,552,272
Прочий совокупный доход					
Чистое изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (не аудировано)	-	-	(24,550)	-	(24,550)
Итого прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	-	(24,550)	-	(24,550)
Общий совокупный доход за период (не аудировано)	-	-	(24,550)	13,552,272	13,527,722
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала	-	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2022 года (не аудировано)	104,415,658	14,316,998	(184,572)	31,750,325	150,298,409

Показатели промежуточного сокращенного отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представленными на страницах 11-55, которые являются ее неотъемлемой частью

1 Отчитывающееся предприятие

(а) Основная деятельность

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

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

Головной офис Компании зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, г. Нур-Султан, 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 20.

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Компании преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Обесценение казахстанского тенге, неустойчивость цены нефти на мировых рынках и пандемия коронавирусной инфекции также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности. Чтобы продолжить свою деятельность Компания продолжает осуществлять свои операции с использованием удаленного доступа и принимает меры по охране здоровья сотрудников, работающих на объекте, включая обеспечение индивидуальными средствами защиты, соблюдение режима удаленности и дезинфекцию помещений Компании.

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

На фоне вышеуказанных геополитических событий произошло ослабление курса национальной валюты Республики Казахстан по отношению к мировым валютам. В феврале 2022 года Национальным Банком Республики Казахстан увеличена базовая ставка и составляет 14% с коридором +/- 1%. По данным пресс-релизов Национального Банка Республики Казахстан резко меняющаяся геополитическая и внешняя экономическая обстановка в странах-торговых партнерах и беспрецедентный уровень неопределенности значительно усложняют возможности по полноценной подготовке прогнозов в отношении влияния конфликта на экономику Республики Казахстан.

Руководство находится в процессе оценки влияния вышеуказанных событий на деятельность Компании в количественном выражении.

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 2021 года.

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

(б) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

Наиболее важные суждения, сформированные руководством при применении учетной политики Компании, и основные источники неопределенности в отношении расчетных оценок аналогичны описанным в последней годовой финансовой отчетности, за исключением важных суждений и допущений, описанных в Примечании 9, Примечании 13, Примечании 15, Примечании 16 и Примечании 25.

(в) Принципы оценки финансовых показателей

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

(г) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

3 Основные положения учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Компания использовала основные положения учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

Изменение представления данных

Компания изменила представление денежных средств и их эквивалентов в промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств:

тыс. тенге	Согласно отчетности за предыдущий период	Изменение представления	Согласно сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года
Движение денежных средств от операционной деятельности			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов – Счета и депозиты в банках	(12,555,433)	15,408,335	2,852,902
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января 2021 года			
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января 2022 года	33,218,963	202,752,897	235,971,860
Денежные средства и их эквиваленты на 30 июня 2021 года	19,099,536	144,496,943	163,596,479

Ряд поправок к стандартам вступают в силу для годовых периодов, начавшихся 1 января 2022 года, они не оказали значительного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании:

- *Реформа базовой процентной ставки – фаза 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16;*
- *Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 (Поправка к МСФО (IFRS) 16);*
- *Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37);*
- *Отложенный налог, относящийся к Активам и Обязательствам, возникающим вследствие одной Сделки (Поправки к МСФО (IAS) 12);*
- *Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020 гг. – различные стандарты;*
- *Основные средства: поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16) «Основные средства»;*
- *Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (поправки к МСФО (IFRS) 3);*

- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1);
- Раскрытие учетной политики (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО);
- Определение бухгалтерских оценок (Поправки к МСФО (IAS) 8).

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2022 года, и досрочное их применение разрешено. Компания не применяла их досрочно при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

4 Чистый процентный доход

тыс. тенге	Не аудировано	
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2022 года	2021 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Счета и депозиты в банках и денежные средства и их эквиваленты	11,443,225	4,839,461
Займы выданные банкам	95,531	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	44,198	44,198
	11,582,954	4,883,659
Прочие процентные доходы		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	21,529,586	17,193,556
	21,529,586	17,193,556
Процентные расходы		
Займы от Материнского банка	(10,668,712)	(8,363,795)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(9,165,685)	(4,743,428)
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(659,085)	(1,301,730)
Займы от НУХ «Байтерек»	(47,408)	-
Прочие займы	(27,680)	-
Обязательство по аренде	(15,821)	(5,668)
	(20,584,391)	(14,414,621)
	12,528,149	7,662,594

В состав процентных расходов по займам от Материнского банка и НУХ «Байтерек» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, включена сумма амортизации государственных субсидий в размере 9,250,207 тыс. тенге (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года: 6,814,984 тыс. тенге) (Примечание 12 и Примечание 13).

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

тыс. тенге	Не аудировано	
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2022 года	2021 года
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (Примечание 9)	3,238,839	(2,992,748)
Счета и депозиты в банках (Примечание 8)	49,774	16,872
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 7)	(5,706)	(81)
Займы выданные банкам	(122,687)	-
Прочие финансовые активы	(66,611)	(35,059)
Чистые доходы/ (убытки) от обесценения	3,093,609	(3,011,016)

6 (Расход)/экономия по подоходному налогу

В 2022 и 2021 годах применимая ставка текущего налога составляет 20%.

тыс. тенге	Не аудировано	
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2022 года	2021 года
Расход по текущему подоходному налогу		
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплат	(1,326,760)	(618,681)
Расход по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	551,952	776,810
Изменение непризнанного отложенного налогового актива	(551,952)	(148,985)
Итого (расход)/экономия по подоходному налогу	(1,326,760)	9,144

Сверка эффективной ставки налога:

	6 месяцев 2022 года		6 месяцев 2021 года	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	14,879,032	100	2,768,194	100
Подоходный налог, рассчитанный по применимой ставке налога	(2,975,806)	(20)	(553,639)	(20)
Необлагаемое налогом вознаграждение по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	2,784,330	19	1,354,283	49
Налоговый эффект прочих необлагаемых налогом статей	81,469	0.55	133,076	5
Налоговый эффект необлагаемых доходов/(невычитаемых убытков) от обесценения	661,959	4	(156,910)	(6)
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты	(1,326,760)	(9)	(618,681)	(22)
Изменение непризнанного отложенного налогового актива	(551,952)	(4)	(148,985)	(5)
	(1,326,760)	(9)	9,144	0.33

7 Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 30 июня 2022 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, включали:

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с первоначальным сроком менее трех месяцев	55,779,484	31,982,938
Денежные средства на текущих счетах в банках (от ВВВ- до ВВВ+)	153,811	1,149,417
Денежные средства на текущих счетах в банках (от ВВ- до ВВ+)	181,016	86,883
Денежные средства на сберегательных счетах с первоначальным сроком менее 3-х месяцев (от ВВ- до ВВ+)	7,734,782	-
Денежные средства на текущих счетах в банках (от В- до В+)	405	284
Денежные средства в кассе	-	3
	63,849,498	33,219,525
Оценочный резерв под убытки	(6,268)	(562)
	63,843,230	33,218,963

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

По состоянию на 30 июня 2022 года договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») имеют обеспечение в виде выпущенных казначейских нот Министерства Финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью в размере 55,759,396 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: в размере 30,855,650 тыс. тенге).

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года Компанией размещены средства по договорам покупки и обратной продажи («обратное репо»), на долю которых приходится более 10% собственного капитала.

По состоянию на 30 июня 2022 года договоры покупки и обратной продажи имеют обеспечение в виде выпущенных казначейских нот Министерства Финансов Республики Казахстан (31 декабря 2021 года в виде выпущенных нот Национального Банка Республики Казахстан). Изменение остатков оценочного резерва под убытки по денежным средствам и их эквивалентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года и 30 июня 2021 года, представлены ниже:

тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2022 года	2021 года
Денежные средства и их эквиваленты		
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	(562)	(21)
Чистое начисление оценочного резерва под обесценение за период	(5,706)	(81)
Величина оценочного резерва под обесценение по состоянию на 30 июня	(6,268)	(102)

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года Компания признает оценочный резерв под убытки по денежным средствам и их эквивалентам в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

8 Счета и депозиты в банках

тыс. тенге	30 июня 2022 года (не аудировано)		
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Счета и депозиты в банках			
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	203,280,055	-	203,280,055
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	19,505,758	-	19,505,758
- с кредитным рейтингом от B- до B+	110,076	-	110,076
- не имеющие рейтинга	-	410,798	410,798
	222,895,889	410,798	223,306,687
Оценочный резерв под убытки	(69,973)	(410,798)	(480,771)
Итого счета и депозиты в банках	222,825,916	-	222,825,916

31 декабря 2021 года

тыс. тенге	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Счета и депозиты в банках			
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	210,566,760	-	210,566,760
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	17,798,146	20,328	17,818,474
- не имеющие рейтинга	-	390,470	390,470
	228,364,906	410,798	228,775,704
Оценочный резерв под убытки	(119,747)	(410,798)	(530,545)
Итого счета и депозиты в банках	228,245,159	-	228,245,159

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

По состоянию на 30 июня 2022 года у Компании были депозиты в двух банках, которые были полностью обесценены (31 декабря 2021 года: депозиты в трех банках).

По состоянию на 30 июня 2022 года у Компании были счета и депозиты в трех банках (31 декабря 2021 года: в трех банках), остатки на которых превышали 10% капитала. Совокупный объем остатков в данных банках составлял 217,817,721 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 199,669,106 тыс. тенге).

По состоянию на 30 июня 2022 года у Компании имелись текущие счета в банках на общую сумму 222,514,305 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 202,752,897 тыс. тенге), использование которых ограничено государственными программами льготного лизингового финансирования. Данные счета были классифицированы Компанией как счета и депозиты в банках. Данные счета являются частью денежных средств и их эквивалентов в соответствии с разъяснением IFRIC от марта 2022 года.

Изменение остатков оценочного резерва под убытки по счетам и депозитам в банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, представлены ниже:

тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (не аудировано)		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Счета и депозиты в банках			
Остаток на начало периода	(119,747)	(410,798)	(530,545)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	49,774	-	49,774
Остаток на 30 июня	(69,973)	(410,798)	(480,771)

Изменение остатков оценочного резерва под убытки по счетам и депозитам в банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, представлены ниже:

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (не аудировано)			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обеспеченными	Итого
тыс. тенге			
Счета и депозиты в банках			
Остаток на начало периода	(14,987)	(436,742)	(451,729)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	11,402	5,470	16,872
Остаток на 30 июня	(3,585)	(431,272)	(434,857)

9 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года представлены следующим образом:

	Не аудировано	
	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
тыс. тенге		
Менее одного года	113,041,040	120,767,858
От 1 до 2 лет	98,317,543	91,073,781
От 2 до 3 лет	100,845,977	91,615,190
От 3 до 4 лет	76,830,310	78,097,926
От 4 до 5 лет	71,675,735	70,332,627
Более пяти лет	252,158,760	245,732,704
Минимальные арендные платежи	712,869,365	697,620,086
За вычетом незаработанного финансового дохода	(212,898,687)	(225,037,244)
Оценочный резерв под убытки	(18,843,320)	(21,746,243)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	481,127,358	450,836,599
Встроенный производный финансовый инструмент	-	1,267,117
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	481,127,358	452,103,716

	Не аудировано	
	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
тыс. тенге		
Финансовая аренда крупным предприятиям	266,513,314	239,065,085
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	233,457,364	233,517,757
Оценочный резерв под убытки	(18,843,320)	(21,746,243)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	481,127,358	450,836,599
Встроенный производный финансовый инструмент	-	1,267,117
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	481,127,358	452,103,716

Концентрация

По состоянию на 30 июня 2022 Компания имеет 7 лизингополучателей или 3 группы связанных лизингополучателей, остатки задолженности которых составляет более 42% от общей балансовой стоимости дебиторской задолженности по финансовой аренде. Общая балансовая стоимость дебиторской задолженности от этих лизингополучателей на 30 июня 2022 года составляет 204,247,215 тыс. тенге (31 декабря 2021 года Компания имеет 8 лизингополучателей или 3 группы связанных лизингополучателей, общая балансовая стоимость дебиторской задолженности от этих лизингополучателей: 199,034,371 тыс. тенге). До 93% от этой совокупной балансовой стоимости относится к группе АО "Национальная компания "Қазақстан темір жолы" (далее "КТЖ") и компании, коммерчески зависимой от КТЖ, на общую сумму 189,487,890 тыс. тенге, которые в следствие характера их предпринимательской деятельности и отраслевой направленности, приводят к значительному риску кредитной концентрации. Лизинговые договоры, выданные «КТЖ», классифицированы в стадию 1 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. По состоянию на 30 июня 2022 у «КТЖ» отсутствует просроченная задолженность.

Встроенный производный финансовый инструмент

В марте 2022 года Компанией было принято решение об отмене индексации по 5 лизинговым договорам, приведшим к досрочному прекращению встроенного финансового инструмента. По состоянию на 31 декабря 2021 года погашение инвестиций в финансовую аренду в размере 13,913,560 тыс. тенге привязано к удорожанию российского рубля по отношению к тенге. Если курс российского рубля повышается, то сумма к получению увеличивается на соответствующий индекс. Если курс российского рубля снижается, то сумма к получению не корректируется ниже первоначальной суммы в тенге.

Данные встроенные производные финансовые инструменты были отражены по справедливой стоимости в финансовой отчетности в составе дебиторской задолженности по финансовой аренде. Оцененная стоимость встроенных производных финансовых инструментов, включенных в состав дебиторской задолженности по финансовой аренде, по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 1,267,117 тыс. тенге. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием параметрической модели Нельсона-Зигеля.

Руководство использует следующие допущения при оценке встроенных производных финансовых инструментов:

- по состоянию на 31 декабря 2021 года безрисковые ставки были оценены с применением кривых доходности для соответствующих валют варьировались от 8,548% до 9,661% для российского рубля, от 9,265% до 10,309% для тенге;
- изменчивость в модели была определена на основе исторических наблюдений изменений фактических обменных курсов на протяжении 12 месяцев;
- модель не включает транзакционные издержки.

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о качестве дебиторской задолженности по финансовой аренде, в разрезе стадий и рейтингов кредитного качества по состоянию на 30 июня 2022 года. Дебиторская задолженность по финансовой аренде, относящаяся к Стадии 1 с внутренним кредитным рейтингом от CCC- 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.

АО «Фонд развития промышленности»
 Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев,
 закончившихся 30 июня 2022 года

тыс. тенге	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	Всего
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
<i>Имеющие внешние рейтинги кредитного риска</i>				
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	180,123,805	-	-	180,123,805
- с кредитным рейтингом от В- до В+	228,356	-	-	228,356
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>				
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	3,020,769	-	-	3,020,769
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	67,237,507	-	-	67,237,507
- с кредитным рейтингом от В- до В+	144,145,281	1,607,203	413,186	146,165,670
- с кредитным рейтингом ССС+	6,392,877	37,499,380	12,040,017	55,932,274
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС	28,940,362	7,285,988	3,027,041	39,253,391
- с кредитным рейтингом D	-	-	8,008,906	8,008,906
	430,088,957	46,392,571	23,489,150	499,970,678
Оценочный резерв под убытки	(4,572,850)	(2,225,906)	(12,044,564)	(18,843,320)
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	425,516,107	44,166,665	11,444,586	481,127,358

В следующей таблице представлена информация о качестве дебиторской задолженности по финансовой аренде, в разрезе стадий и рейтингов кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2021 года.

2021 год					
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененны ми	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененны ми	По справедливо й стоимости через прибыль или убыток (встроенный производны й финансовый инструмент)	Всего
тыс. тенге					
<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>					
<i>Имеющие внешние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	172,639,494	-	-	-	172,639,494
- с кредитным рейтингом от B- до B+	251,979	-	-	-	251,979
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1,900,281	-	-	-	1,900,281
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	65,095,493	1,889,727	-	225,292	67,210,512
- с кредитным рейтингом от B- до B+	118,736,684	9,560,241	45,357	1,041,825	129,384,107
- с кредитным рейтингом CCC+	12,065,696	29,971,709	14,008,561	-	56,045,966
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC	23,575,574	14,055,104	6,718,479	-	44,349,157
- с кредитным рейтингом D	-	-	2,068,463	-	2,068,463
	394,265,201	55,476,781	22,840,860	1,267,117	473,849,959
Оценочный резерв под убытки	(7,594,081)	(3,238,829)	(10,913,333)	-	(21,746,243)
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	386,671,120	52,237,952	11,927,527	1,267,117	452,103,716

В следующей таблице представлена информация о просрочке дебиторской задолженности по финансовой аренде, в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 30 июня 2022 года.

тыс. тенге	Не аудировано, 30 июня 2022 года			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	
<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>				
- непросроченные	427,845,466	30,323,471	1,396,559	459,565,496
- просроченные на срок менее 30 дней	2,243,491	14,442,686	13,547,735	30,233,912
- просроченные на срок 30-89 дней	-	1,626,414	535,949	2,162,363
- просроченные на срок 90-360 дней	-	-	6,006,673	6,006,673
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	2,002,234	2,002,234
	430,088,957	46,392,571	23,489,150	499,970,678
Оценочный резерв под убытки	(4,572,850)	(2,225,906)	(12,044,564)	(18,843,320)
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	425,516,107	44,166,665	11,444,586	481,127,358

В следующей таблице представлена информация о просрочке дебиторской задолженности по финансовой аренде, в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2021 года.

	2021 год				Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	
тыс. тенге					
Дебиторская задолженность по финансовой аренде					
- непросроченные	365,976,002	51,874,185	20,727,041	1,267,117	439,844,345
- просроченные на срок менее 30 дней	1,028,003	62,049	-	-	1,090,052
- просроченные на срок 30-89 дней	27,261,196	3,540,547	45,357	-	30,847,100
- просроченные на срок 90-360 дней	-	-	934,780	-	934,780
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,133,682	-	1,133,682
	394,265,201	55,476,781	22,840,860	1,267,117	473,849,959
Оценочный резерв под убытки	(7,594,081)	(3,238,829)	(10,913,333)	-	(21,746,243)
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	386,671,120	52,237,952	11,927,527	1,267,117	452,103,716

По состоянию на 31 декабря 2021 года дебиторская задолженность по финансовому лизингу в 1 стадии, просроченная на срок 30-89 дней, на сумму 25,302,312 тыс. тенге представлена лизинговой сделкой АО «KTZ Express» (2-я сделка), просрочка по которой возникла по техническим причинам в связи с долгим согласованием возмещения дополнительных расходов, включенных в общую сумму дебиторской задолженности, в размере 259 тыс. тенге. Сумма дебиторской задолженности от АО «KTZ Express», за исключением данных расходов, не просрочена.

По состоянию на 31 декабря 2021 года дебиторская задолженность по финансовому лизингу в 1 стадии, просроченная на срок 30-89 дней, также включает в себя договоры финансового лизинга с крестьянскими и фермерскими хозяйствами на общую сумму 1,958,884 тыс. тенге с количеством дней просрочки 52 дня. Первичный отбор данных лизингополучателей идет поставщиком сельхозтехники, передаваемой в лизинг. В соответствии с заключенными генеральными соглашениями с поставщиками при наличии просроченной задолженности лизингополучателя свыше 80 календарных дней предусмотрен инструмент обратного выкупа поставщиком сельхозтехники всей лизинговой задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Компанией все проекты с просрочкой свыше 90 дней отнесены в 3 стадию.

Анализ оценочного резерва под убытки

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, представлены ниже:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
тыс. тенге				
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
Остаток на начало периода	7,594,081	3,238,829	10,913,333	21,746,243
Перевод в Стадию 1	760,457	(760,457)	-	-
Перевод в Стадию 2	(1,055,149)	1,055,149	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(588,467)	588,467	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(2,726,539)	(719,148)	206,848	(3,238,839)
Восстановление ранее списанной суммы	-	-	1,083	1,083
Высвобождение дисконта за период	-	-	334,833	334,833
Остаток на 30 июня 2022 года	4,572,850	2,225,906	12,044,564	18,843,320

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, представлены ниже:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененным и	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
тыс. тенге				
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
Остаток на начало периода	5,005,407	4,922,573	10,599,780	20,527,760
Перевод в Стадию 2	(3,880)	3,880	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(229,318)	229,318	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	1,017,171	(206,233)	2,181,810	2,992,748
Перевод в прочие активы	-	-	(3,577)	(3,577)
Перевод резервов в состав прочих активов по изъятым	-	-	(490,760)	(490,760)

предметам лизинга				
Списание	-	-	(622,306)	(622,306)
Высвобождение дисконта за период	-	-	54	54
Остаток на 30 июня	6,018,698	4,490,902	11,894,319	22,403,919

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 июня 2022 года, по типам обеспечения:

30 июня 2022 года	Не аудировано	Не аудировано
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	6,829,821	6,829,821
Транспортные средства	298,682,830	298,682,830
Оборудование	60,794,775	60,794,775
Гарантии юридических лиц (с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+)	55,902,228	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	3,306,453	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев	425,516,107	366,307,426
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	783,217	783,217
Транспортные средства	42,240,363	42,240,363
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	1,143,085	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	44,166,665	43,023,580
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	2,529,715	2,529,715
Транспортные средства	3,654,656	3,654,656
Оборудование	5,260,215	5,260,215
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными	11,444,586	11,444,586
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	481,127,358	420,775,592

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 2021 года, по типам обеспечения:

31 декабря 2021 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	3,696,204	3,696,204
Транспортные средства	284,538,036	284,538,036
Оборудование	46,795,831	46,795,831
Гарантии юридических лиц (с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВВ-)	48,011,473	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	3,629,576	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев	386,671,120	335,030,071
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	2,961,114	2,961,114
Транспортные средства	35,884,441	35,884,441
Оборудование	13,392,362	13,392,362
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	35	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	52,237,952	52,237,917
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	3,078,737	3,078,737
Транспортные средства	1,883,676	1,883,676
Оборудование	6,965,114	6,965,114
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными	11,927,527	11,927,527
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	450,836,599	399,195,515

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 дебиторской задолженности по финансовой аренде, обеспеченной смешанными видами обеспечения, обеспечение, которое является наиболее значимым для оценки обесценения, раскрывается. Залоги, полученные от физических лиц, таких как акционеры заемщиков 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 без обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества.

Изъятие предметов лизинга

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, Компанией не были изъяты предметы лизинга (за период, закончившийся 31 декабря 2021 года, Компанией были изъяты предметы лизинга на сумму 3,840,221 тыс. тенге).

10 Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды

тыс. тенге	Не аудировано 30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды	89,045,383	103,022,524
Денежные средства, размещенные по безотзывным аккредитивам	84,749,541	63,543,737
	173,794,924	166,566,261
Резерв под обесценение	(218,469)	(161,195)
Итого авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	173,576,455	166,405,066

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение в отношении авансов, уплаченных по договорам финансовой аренды за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года и 30 июня 2021 года:

тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	(161,195)	(13,665)
Чистое восстановление/(начисление) резерва под обесценение за период (не аудировано)	(57,274)	6,838
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода (не аудировано)	(218,469)	(6,827)

11 Активы для передачи по договорам финансовой аренды

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года передача активов, приостановленная Компанией из-за невыполнения арендаторами условий договоров аренды, не производилась.

тыс. тенге	Не аудировано 30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Оборудование	3,348,387	5,625,927
Итого активов для передачи по договорам финансовой аренды	3,348,387	5,625,927

12 Займы от Материнского банка

Займы от Материнского банка предоставлены займами полученными в предыдущие отчетные периоды, с балансовой стоимостью по состоянию на 30 июня 2022 года 339,401,176 тыс. тенге. Сроки погашения займов полученных наступают в 2022-2041 годах, процентные ставки по договорам варьируются от 0.20% до 14.24% годовых, при это эффективные ставки находятся в диапазоне от 6.63% до 16.15% годовых. Все займы, предоставленные Материнским банком выражены в тенге.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года и 30 июня 2021 года, Компания не получала займы от Материнского банка (не аудировано).

Компания использовала следующие допущения для определения рыночных процентных ставок на даты первоначального признания займов от Материнского банка:

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

13 Займы и средства от НУХ "Байтерек"

Номер договора займа	Дата заключения договора	Дата погашения	Ставка вознаграждения по договору	Валюта	Не аудировано	
					30 июня 2022 года тыс. тенге	31 декабря 2021 года тыс. тенге
#43	10-Сент-21	05-Авг-41	0.15%	тенге	5,800,103	5,482,649
#45	17-Сент-21	05-Авг-41	0.15%	тенге	5,714,104	5,397,365
#18	29-Март-22	10-Март-42	0.15%	тенге	10,877,500	-
					22,391,707	10,880,014

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, Компания получила займ от НУХ "Байтерек" по договору #18 от 29 марта 2022 года на сумму 46,422,400 тыс. тенге. Первоначально займ был признаны по справедливой стоимости, которая была определена с использованием рыночной ставки 13.80%. Разница в размере 35,889,887 тыс. тенге между справедливой стоимостью и полученными суммами была признана как государственная субсидия вследствие обязательства Компании распределить выгоды конечным заемщикам посредством предоставления лизингового финансирования по низким ставкам вознаграждения (Примечание 17) (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, Компания не получала займов от НУХ "Байтерек").

14 Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов

Номер договора займа	Дата заключения договора	Дата погашения	Ставка вознаграждения по договору	Валюта	Не аудировано	
					30 июня 2022 года тыс. тенге	31 декабря 2021 года тыс. тенге
#116	25-Сент-20	25-Сент-25	12.5%	Тенге	5,066,736	5,786,667
#117	28-Сент-20	28-Сент-25	12.5%	Тенге	1,986,562	2,271,971
#1-К15/391-103	15-Дек-16	04-Мар-22	7.5%	росс.рубль	-	7,803,283
#2-К15/391-201	09-Нояб-17	04-Мар-22	5.75%	росс.рубль	-	1,973,194
#3-К15/391-275	28-Апр-18	04-Мар-22	5%	росс.рубль	-	1,292,105
#4-К15/391-532	25-Дек-19	04-Мар-22	5%	росс.рубль	-	1,355,208
					7,053,298	20,482,428

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года и 30 июня 2021 года, Компания не получала займы от банков и прочих финансовых институтов.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, Компания досрочно погасила займы в размере 9,048,669 тыс. тенге.

15 Прочие займы

Номер договора займа	Дата заключения договора	Дата погашения	Ставка вознаграждения по договору	Валюта	Не аудировано	
					30 июня 2022 года тыс. тенге	31 декабря 2021 года тыс. тенге
#3	16-Май-22	16-Май-52	0.10%	тенге	1,620,323	-
					1,620,323	-

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, Компания получила займ от АО "Жасыл Даму" по договору #3 от 16 мая 2022 года на сумму 100,000,000 тыс. тенге. Первоначально займ был признан по справедливой стоимости, которая была определена с использованием рыночной ставки 15.00%. Разница в размере 98,407,357 тыс. тенге между справедливой стоимостью и полученной суммой была признана как государственная субсидия вследствие обязательства Компании распределить выгоды конечным заемщикам посредством финансирования банков второго уровня для финансирования физических лиц – покупателей легкового автотранспорта отечественного производства (Примечание 17).

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года данные средства, полученные от АО «Жасыл Даму» были распределены для последующего финансирования четырем банкам второго уровня с кредитным рейтингом от «В» до «ВВВ-» в сумме 90,000,000 тыс. тенге. Первоначально займы выданные были признаны по их справедливой стоимости, которая была определена с использованием рыночных ставок в диапазоне от 12.34% до 18.10%. Разница в размере 82,990,213 тыс. тенге была признана как дисконт по займам выданным.

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

Тип инструмента	Купонная ставка	Эффективная ставка	Дата выпуска	Срок погашения	Не	Не
					аудировано 30 июня 2022 года	аудировано 30 июня 2021 года
					тыс. тенге	тыс. тенге
KZ2C00007011	11.80%	15.14%	11.11.2020	11.11.2030	44,069,333	43,683,171
KZ2C00007391	11.50%	13.01%	19.03.2021	19.03.2031	48,655,357	48,480,819
KZ2C00008217	12.40%	12.40%	12.11.2021	12.11.2028	50,737,581	-
					143,462,271	92,163,990

19 марта 2021 года Компания выпустила долговые ценные бумаги с общей номинальной стоимостью 50 000 000 тыс. тенге по ставке вознаграждения 11.5% годовых со сроком погашения 19 марта 2031 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 13.01% годовых. Дисконт в размере 2,511,299 тыс. тенге был признан как дополнительный оплаченный капитал (за вычетом эффекта соответствующего подоходного налога в размере 627,825 тыс. тенге), так как руководство установило, что НУХ «Байтерек» выступал в качестве акционера, предоставляя Компании указанные инструменты финансирования по ставкам вознаграждения ниже рыночных, без каких-либо дополнительных условий.

12 ноября 2021 года Компания выпустила долговые ценные бумаги с общей номинальной стоимостью 50,000,000 тыс. тенге со сроком погашения 12 ноября 2028 года. Долговые ценные бумаги были выкуплены третьими сторонами по рыночной ставке вознаграждения 12.4% годовых.

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.

11 ноября 2020 года Компания выпустила долговые ценные бумаги с общей номинальной стоимостью 50,000,000 тыс. тенге по ставке вознаграждения 11.8% годовых со сроком погашения 11 ноября 2030 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 15.14% годовых.

Дисконт в размере 5,815,970 тыс. тенге был признан как дополнительный оплаченный капитал (за вычетом эффекта соответствующего подоходного налога в размере 1,453,992 тыс. тенге), так как руководство установило, что НУХ «Байтерек» выступал в качестве акционера, предоставляя Компании указанные средства по ставкам вознаграждения ниже рыночных, без каких-либо дополнительных условий.

17 Государственные субсидии

тыс. тенге	Не аудировано 30 июня 2022 года	Не аудировано 30 июня 2021 года
Остаток по состоянию на начало периода	215,298,696	159,921,395
Государственные субсидии по займам, полученным от НУХ Байтерек в течение периода (Примечание 13)	35,889,887	-
Государственные субсидии по займам, полученным от АО Жасыл Даму в течение периода (Примечание 15)	98,407,357	-
Использование государственной субсидии после выдачи займов АО Жасыл Даму	(83,006,466)	-
Амортизация за период	(9,250,207)	(6,814,984)
Остаток по состоянию на конец периода	257,339,267	153,106,411

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, Компания признала в качестве государственных субсидий выгоды в размере 134,297,244 тыс. тенге (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, Компания не признала в качестве государственных субсидий выгоды), полученные в результате предоставления АО «Жасыл Даму» и НУХ «Байтерек» займов по низкой ставке вознаграждения. Выгоды в дальнейшем будут переданы лизингополучателям путем заключения с ними договоров финансового лизинга и заемщикам по договорам займов по льготным ставкам.

18 Акционерный капитал

(а) Выпущенный капитал

По состоянию на 30 июня 2022 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал составил 1,161,430 обыкновенных акций (не аудировано) (31 декабря 2021 года: 1,161,430 обыкновенных акций).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, Компания не выпускала обыкновенные акции (в 2021 году выпустила 61,430 обыкновенных акций).

По состоянию на 30 июня 2022 года и на 31 декабря 2021 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
По состоянию на конец года	1,161,430	-	104,415,658

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 финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они объявлены.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года и 30 июня 2021 года дивиденды не выплачивались.

(в) Чистые активы на обыкновенную акцию

Согласно Правилам листинга Казахстанской фондовой биржи (далее «Правила»), Компания раскрыла чистые активы на одну обыкновенную акцию, рассчитанные в соответствии с настоящими Правилами:

тыс. тенге	Не аудировано 30 июня 2022 года	Не аудировано 31 декабря 2021 года
Балансовая стоимость простых акций	129.35	117.71

Расчет балансовой стоимости простой акции на 30 июня 2022 года производится как сумма капитала, уменьшенного на сумму нематериальных активов, которые Компания не сможет реализовать третьим сторонам, в размере 150,237,116 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 136,707,239 тыс. тенге), деленного на количество простых акций в обращении 1,161,430 (не аудировано) (31 декабря 2021 года: 1,161,430 акций).

19 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 июня 2022 года договорная сумма условных обязательств кредитного характера составляла 155,070,726 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 150,816,737 тыс. тенге), которая представляет собой оставшиеся платежи поставщикам оборудования для производства чугунного литья, оборудования для производства шин, оборудования для производства главных передач ведущих мостов, а также грузового и пассажирского железнодорожного транспорта, спецтехники, автотранспортных средств, включая сельскохозяйственную технику и автобусы. Руководство намерено передать предметы лизинга лизингополучателям, оплаченные за счет средств Компании, до 126,336,960 тыс. тенге по договорам финансовой аренды в 2022 году.

20 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнским банком Компании является АО «Банк Развития Казахстана». Стороной, обладающей конечным контролем над Компанией, является Правительство Республики Казахстан. Материнский банк Компании 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
Члены Совета директоров	8,702	6,387
Члены Правления	122,420	91,280
	131,122	97,667

в) Операции с участием прочих связанных сторон

Прочие связанные стороны включают Материнский банк и другие предприятия, контролируемые Правительством Республики Казахстан. По состоянию на 30 июня 2022 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также суммы, включенные в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 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	
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2022 года					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	20,787	-	-	-	20,787
Счета и депозиты в банках	80,266,157	-	117,998,588	12.50%	198,264,745
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	300,372,194	7.04%	300,372,194
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1,921,010	4.97%	1,921,010
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	-	-	14,175,673	-	14,175,673
Прочие активы	250,272	-	168,357	-	418,629
Обязательства					
Займы от Материнского банка	339,401,176	4.62%	-	-	339,401,176
Займы от НУХ «Байтерек»	-	-	22,391,707	0.15%	22,391,707
Прочие займы	-	-	1,620,323	0.10%	1,620,323
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	92,724,690	11.65%	92,724,690
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды	-	-	609,781	-	609,781
Кредиторская задолженность	273,614	-	5,883,206	-	6,156,820
Государственные субсидии	-	-	257,339,267	-	257,339,267
Прочие обязательства	-	-	1,553,664	-	1,553,664
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	-	7,249,062	-	7,249,062
Прочие процентные доходы	-	-	11,773,355	-	11,773,355
Процентные расходы	(10,684,533)	-	(6,166,546)	-	(16,851,079)
Прочие доходы, нетто	-	-	63,335	-	63,335
Доход от использования государственных субсидий	-	-	83,020,226	-	83,020,226
Доходы по курсовой разнице, нетто	(60,140)	-	-	-	(60,140)
Общие и административные расходы	(83,424)	-	(72,643)	-	(156,067)
Кредитные убытки по долговым финансовым активам и финансовой аренде	-	-	560,777	-	560,777
Расход по подоходному налогу	-	-	(1,326,760)	-	(1,326,760)

Прочие связанные стороны включают Материнский банк и другие предприятия, контролируемые Правительством Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2021 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также суммы, включенные в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 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	
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	26,445	-	-	-	26,445
Счета и депозиты в банках	57,612,892	-	126,445,531	8.25%	184,058,423
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	273,199,409	8.32%	273,199,409
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1,901,362	4.97%	1,901,362
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	-	-	19,838,093	-	19,838,093
Прочие активы	-	-	201,109	-	201,109
Обязательства					
Займы от Материнского банка	335,020,822	4.62%	-	-	335,020,822
Займы от НУХ «Байтерек»	-	-	10,880,014	0.15%	10,880,014
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	92,458,232	11.64%	92,458,232
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды	-	-	4,335,792	-	4,335,792
Кредиторская задолженность	17,395	-	1,717,323	-	1,734,718
Государственные субсидии	-	-	215,298,696	-	215,298,696
Прочие обязательства	116	-	1,265,104	-	1,265,220
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	-	2,274,045	-	2,274,045
Прочие процентные доходы	-	-	10,098,207	-	10,098,207
Процентные расходы	(8,369,463)	-	(4,743,428)	-	(13,112,891)
Прочие расходы, нетто	-	-	(168,688)	-	(168,688)
Доходы по курсовой разнице, нетто	112	-	-	-	112
Общие и административные расходы	(76,332)	-	(33,682)	-	(110,014)
Кредитные убытки по долговым финансовым активам и финансовой аренде	-	-	(306,679)	-	(306,679)
Экономия по подоходному налогу	-	-	9,144	-	9,144

19 марта 2021 года Компания выпустила долговые ценные бумаги с общей номинальной стоимостью 50,000,000 тыс. тенге, по ставке вознаграждения 11.5% годовых. Дисконт в размере 2,511,299 тыс. тенге был признан как дополнительный оплаченный капитал (за вычетом эффекта соответствующего подоходного налога в размере 627,825 тыс. тенге), так как руководство установило, что НУХ Байтерек выступал в качестве акционера, предоставляя Компании указанные инструменты финансирования по ставкам вознаграждения ниже рыночных, без каких-либо дополнительных условий (не аудировано) (Примечание 16).

21 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.

Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление соответствующих лимитов и контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых лизинговых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Стратегия управления рисками преследует следующие цели:

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

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

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

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

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

(а) 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.

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

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

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

(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 мес.	6-12 мес.	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
Не аудировано							
30 июня 2022 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	63,641,022	-	-	-	-	202,208	63,843,230
Счета и депозиты в банках	141,529,873	-	-	-	-	81,296,043	222,825,916
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	19,753,679	38,908,712	24,037,648	231,204,373	167,222,946	-	481,127,358
Займы, выданные банкам	-	-	85,822	-	6,887,100	-	6,972,922
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	93,878	-	-	1,827,132	-	-	1,921,010
	225,018,452	38,908,712	24,123,470	233,031,505	174,110,046	81,498,251	776,690,436
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Займы от Материнского банка	1,709,310	1,230,428	2,375,618	88,930,714	245,155,106	-	339,401,176
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	230,172	-	-	6,823,126	-	-	7,053,298
Займы от НУХ «Байтерек»	78,798	-	-	13,681,037	8,631,872	-	22,391,707
Прочие займы	-	-	-	10,323	1,610,000	-	1,620,323
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,613,194	1,629,722	-	-	140,219,355	-	143,462,271
	3,631,474	2,860,150	2,375,618	109,445,200	395,616,333	-	513,928,775
	221,386,978	36,048,562	21,747,852	123,586,305	(221,506,287)	81,498,251	262,761,661

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 мес.	6-12 мес.	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2021 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	33,105,910	-	-	-	-	113,053	33,218,963
Счета и депозиты в банках	144,507,185	19,885,866	5,596,965	-	-	58,255,143	228,245,159
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	17,319,049	13,140,416	44,140,586	214,236,385	163,267,280	-	452,103,716
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	44,178	1,857,184	-	-	1,901,362
	194,932,144	33,026,282	49,781,729	216,093,569	163,267,280	58,368,196	715,469,200
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Займы от Материнского банка	875,576	1,423,760	6,053,506	96,203,738	230,464,242	-	335,020,822
Займы от НУХ «Байтерек»	7,826	-	-	-	10,872,188	-	10,880,014
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	207,038	755,808	1,990,057	14,324,800	3,204,725	-	20,482,428
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,613,194	1,629,722	-	-	139,978,671	-	143,221,587
	2,703,634	3,809,290	8,043,563	110,528,538	384,519,826	-	509,604,851
	192,228,510	29,216,992	41,738,166	105,565,031	(221,252,546)	58,368,196	205,864,349

Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям ставок вознаграждения

Анализ чувствительности чистой прибыли за период и собственного капитала Компании к изменению рыночных ставок вознаграждения (составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года) представлен следующим образом:

	Не аудировано 30 июня 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Прибыль	Прибыль	Прибыль	Собственный капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	2,198,339	2,198,339	1,968,951	1,968,951
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(2,198,339)	(2,198,339)	(1,968,951)	(1,968,951)

Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению ставок вознаграждения

Анализ чувствительности чистой прибыли за период и собственного капитала Компании к изменению ставок вознаграждения справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, к изменениям рыночной процентной ставки (на основе упрощенного сценария симметричного падения или роста на 100 базисных пунктов на всех кривых доходности по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года) представлен следующим образом:

	Не аудировано 30 июня 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Прибыль	Собственный капитал	Прибыль	Собственный капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	-	(16,720)	-	(29,022)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	-	17,023	-	29,732

(ii) Валютный риск

У Компании имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

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

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

Падение (укрепление) курса казахстанского тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 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.

	Не аудировано		31 декабря 2021 года*	
	30 июня 2022 года		31 декабря 2021 года*	
	Прибыль	Собственный капитал	Прибыль	Собственный капитал
30% рост курса доллара США по отношению к тенге	(8,296)	(8,296)	(57,117)	(57,117)
30% снижение курса доллара США по отношению к тенге	8,296	8,296	57,117	57,117
30% рост курса евро по отношению к тенге	6,935	6,935	14,977	14,977
30% снижение курса евро по отношению к тенге	(6,935)	(6,935)	(14,977)	(14,977)
10% рост курса российского рубля по отношению к тенге	-	-	92,144	92,144
10% снижение курса российского рубля по отношению к тенге	-	-	986,773	986,773

*Включает эффект встроенного дериватива.

(б) Кредитный риск

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

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

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

- мониторинг финансового состояния лизингополучателей и сохранности предметов лизинга с целью своевременного выявления условий или событий, которые могут отрицательно повлиять на платежеспособность лизингополучателей;
- мониторинг целевого использования оборудования, полученного по договорам лизинга;
- диверсификацию лизингового портфеля посредством распределения ресурсов между лизингополучателями из различных географических регионов, отраслей и типов предприятий;
- установление лимитов по совокупному кредитному риску для одного лизингополучателя в размере не более 25% от собственного капитала Компании, если иное не предусмотрено решением Совета Директоров Компании.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитным комитетом и Правлением Компании.

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

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

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

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	63,843,230	33,218,960
Счета и депозиты в банках	222,825,916	228,245,159
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	481,127,358	452,103,716
Займы выданные банкам	6,972,922	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,921,010	1,901,362
Прочие финансовые активы	403,835	192,776
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску в балансе	777,094,271	715,661,973

Обязательства по финансовой аренде описаны в Примечании 19.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия, указанные в таблице ниже, включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Компании; или являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении. Схожие соглашения включают генеральные соглашения для сделок «РЕПО». Схожие финансовые инструменты включают сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО». Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

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

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

В следующей таблице представлена информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые подлежат взаимозачету, генеральным соглашениям о взаимозачете и аналогичным соглашениям по состоянию на 30 июня 2022 года (неаудировано).

тыс. тенге

Типы финансовых активов / обязательств	Валовая сумма признанного финансового актива / обязательства	Валовая сумма признанного финансового актива / обязательства, зачитываемого в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов / обязательств, представленная в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, не зачетные в отчете финансового положения		
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма
Сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	55,779,484	-	55,779,484	(55,759,396)	-	20,088

В следующей таблице представлена информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые подлежат взаимозачету, генеральным соглашениям о взаимозачете и аналогичным соглашениям по состоянию на 31 декабря 2021 года.

тыс. тенге

Типы финансовых активов / обязательств	Валовая сумма признанного финансового актива / обязательства	Валовая сумма признанного финансового актива / обязательства, зачитываемого в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов / обязательств, представленная в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, не зачетные в отчете финансового положения		
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма
Сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	31,982,938	-	31,982,938	(30,855,650)	-	1,127,288

Валовые суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, представленные в отчете о финансовом положении и раскрытые в приведенных выше таблицах, оцениваются в отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг - по амортизированной стоимости.

(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.

Совпадение и/или контролируемое несопадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Компанию. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков. Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

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

Политика Компании по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств, необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Компании законодательно установленным нормативам.

Управление казначейства на постоянной основе проводит мониторинг позиции по ликвидности. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Компании предоставляются высшему руководству на регулярной основе. Решения относительно политики управления ликвидностью Компании принимаются КУАП и исполняются Управлением казначейства.

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

Позиция Компании по ликвидности по состоянию на 30 июня 2022 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 мес	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	1,231,134	6,239,298	20,153,464	18,033,055	621,344,266	667,001,217	339,401,176
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	1,448,924	-	1,378,542	5,951,354	8,778,820	7,053,298
Займы от НУХ «Байтерек»	-	60,948	-	64,817	87,948,004	88,073,769	22,391,707
Прочие займы	-	-	-	100,000	100,000,000	100,100,000	1,620,323
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2,875,000	6,050,000	8,925,000	274,350,000	292,200,000	143,462,271
Кредиторская задолженность	81,476	864,064	-	-	256,194	1,201,734	1,201,734
Прочие финансовые обязательства	98	108,904	-	579,203	-	688,205	688,205
Итого непроизводных финансовых обязательств	1,312,708	11,597,138	26,203,464	29,080,617	1,089,849,818	1,158,043,745	515,818,714
Забалансовые обязательства	57,703	2,837,677	24,140,715	99,300,866	28,733,765	155,070,726	

Позиция Компании по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2021 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 мес	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	1,181,532	4,123,870	6,966,642	25,272,474	580,913,119	618,457,637	335,020,822
Займы от НУХ «Байтерек»	-	8,333	-	30,000	40,720,000	40,758,333	10,880,014
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	78,688	2,130,118	714,274	2,571,353	22,342,598	27,837,031	20,482,428
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2,875,000	6,050,000	8,925,000	283,275,000	301,125,000	143,221,587
Кредиторская задолженность	-	44,078	-	-	-	44,078	44,078
Прочие финансовые обязательства	7,894	230	10,150	268,981	116,779	404,034	404,034
Итого непроизводных обязательств	1,268,114	9,181,629	13,741,066	37,067,808	927,367,496	988,626,113	510,052,963
Забалансовые обязательства	350,339	22,921,561	14,097,723	22,477,325	90,969,789	150,816,737	

22 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.

23 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.

24 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

(а) Учетная классификация и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2022 года:

тыс. тенге (не аудировано)	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Денежные средства и их эквиваленты	-	63,843,230	-	-	63,843,230	63,843,230
Счета и депозиты в банках	-	222,825,916	-	-	222,825,916	222,825,916
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	481,127,358	-	-	481,127,358	354,436,562
Займы, выданные банкам	-	6,972,922	-	-	6,972,922	6,469,582
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1,921,010	-	1,921,010	1,921,010
Прочие финансовые активы	-	403,835	-	-	403,835	403,835
	-	775,173,261	1,921,010	-	777,094,271	649,900,135
Займы от Материнского банка	-	339,401,176	-	-	339,401,176	267,816,578
Займы и средства банков и прочих финансовых институтов	-	7,053,298	-	-	7,053,298	6,672,701
Займы от НУХ «Байтерек»	-	22,391,707	-	-	22,391,707	14,634,042
Прочие займы	-	1,620,323	-	-	1,620,323	829,651
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	143,462,271	-	-	143,462,271	115,200,041
Кредиторская задолженность	-	1,201,734	-	-	1,201,734	1,201,734
Прочие финансовые обязательства	-	688,205	-	-	688,205	688,205
	-	515,818,714	-	-	515,818,714	407,042,952

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

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	33,218,963	-	33,218,963	33,218,963
Счета и депозиты в банках	-	228,245,159	-	228,245,159	228,245,159
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1,267,117	450,836,599	-	452,103,716	371,583,151
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1,901,362	1,901,362	1,901,362
Прочие финансовые активы	-	192,776	-	192,776	192,776
	1,267,117	712,493,497	1,901,362	715,661,976	635,141,411
Займы от Материнского банка	-	335,020,822	-	335,020,822	306,804,330
Займы от НУХ «Байтерек»	-	10,880,014	-	10,880,014	8,641,673
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	20,482,428	-	20,482,428	20,312,708
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	143,221,587	-	143,221,587	139,662,007
Кредиторская задолженность	-	44,078	-	44,078	44,078
Прочие финансовые обязательства	-	404,034	-	404,034	404,034
	-	510,052,963	-	510,052,963	475,868,830

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 июня 2022 года (не аудировано) применялся следующий диапазон ставок:

- для финансовой аренды в тенге: 13.92%-25.93% (31 декабря 2021 года: 11.00% - 27.17%);
- для займов от материнского банка в тенге: 16.83%-17.91% (31 декабря 2021 года: 12.11%-13.93%);
- для займов НУХ «Байтерек»: 16.76%-16.83% (31 декабря 2021 года: 13.93%);
- для займов от АО Жасыл Даму: 16.52%;
- для выпущенных долговых ценных бумаг в тенге: 17.37%-17.56% (31 декабря 2021 года: 13.17-13.49%)

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, оцениваемые по справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, которому отнесена оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

тыс. тенге	Не аудировано Уровень 2	Не аудировано Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,921,010	1,921,010
	1,921,010	1,921,010

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Встроенный производный финансовый инструмент	-	1,267,117	1,267,117
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,901,362	-	1,901,362
	1,901,362	1,267,117	3,168,479

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

тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
Остаток на начало периода	1,267,117	2,617,752
Нереализованный (убыток)/доход, отражаемый в составе прибыли или убытка (не аудировано)	(866,612)	(466,761)
Погашения (не аудировано)	(15,414)	(61,570)
Прекращение требования	(385,091)	-
Остаток на конец периода (не аудировано)	-	2,089,421

Прибыли или убытки, включенные в состав прибыли или убытка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 и 2021 годов, содержащиеся в таблице ранее, отражены в промежуточной сокращенной финансовой отчетности в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следующим образом:

тыс. тенге	Уровень 3	
	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	
	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
Всего прибыли или убытка, включенных в состав прибыли или убытка за период:		
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(866,612)	(466,761)

По состоянию на 30 июня 2022 года информация о существенных ненаблюдаемых данных, используемых при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3 отсутствует в связи с погашением.

Таблица ниже предоставляет информацию о существенных ненаблюдаемых данных, используемых на конец года при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3, в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых данных	Анализ чувствительности справедливой стоимости к ненаблюдаемым данным
Встроенный производный финансовый инструмент	1,267,117	Модель опциона	Волатильность курса обмена иностранной валюты	Российский рубль: 6.41%	Увеличение волатильности приведет к повышенной справедливой стоимости.

Несмотря на тот факт, что Компания полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.

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

В следующей таблице представлен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2022 года (не аудировано), в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовая стоимость
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	63,843,230	-	-	63,843,230	63,843,230
Счета и депозиты в банках	222,825,916	-	-	222,825,916	222,825,916
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	350,734,019	3,702,543	354,436,562	481,127,358
Займы, выданные банкам	-	6,469,582	-	6,469,582	6,972,922
Прочие финансовые активы	-	403,835	-	403,835	403,835
Обязательства					
Займы от Материнского банка	-	267,816,578	-	267,816,578	339,401,176
Займы и средства банков и прочих финансовых институтов	-	6,672,701	-	6,672,701	7,053,298
Займы от НУХ «Байтерек»	-	14,634,042	-	14,634,042	22,391,707
Прочие займы	-	829,651	-	829,651	1,620,323
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	115,200,041	-	115,200,041	143,462,271
Кредиторская задолженность	-	1,201,734	-	1,201,734	1,201,734
Прочие финансовые обязательства	-	688,205	-	688,205	688,205

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовая стоимость
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	33,218,963	-	-	33,218,963	33,218,963
Счета и депозиты в банках	228,245,159	-	-	228,245,159	228,245,159
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенного производного финансового инструмента)	-	364,140,941	6,175,093	370,316,034	450,836,599
Прочие финансовые активы	-	192,776	-	192,776	192,776
Обязательства					
Займы от Материнского банка	-	306,804,330	-	306,804,330	335,020,822
Займы от НУХ «Байтерек»	-	8,641,673	-	8,641,673	10,880,014
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	20,312,708	-	20,312,708	20,482,428
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	139,662,007	-	139,662,007	143,221,587
Кредиторская задолженность	-	44,078	-	44,078	44,078
Прочие финансовые обязательства	-	404,034	-	404,034	404,034

26 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2022 года.

тыс. тенге Не аудировано	До востребова- ния		От 3 месяцев до		От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	1 года	1 года					
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	335,232	7,732,303	55,775,695	-	-	-	-	-	63,843,230
Счета и вклады в банках	222,514,305	-	311,611	-	-	-	-	-	222,825,916
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	6,143,823	11,632,049	62,946,360	231,204,372	167,222,946	-	1,977,808	481,127,358
Займы, выданные банкам	-	-	-	85,822	-	6,887,100	-	-	6,972,922
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	93,878	-	-	1,827,132	-	-	-	1,921,010
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	118,059	2,969,354	33,119,678	137,369,364	-	-	-	173,576,455
Активы для передачи по договорам финансовой аренды	-	-	199,301	-	3,149,086	-	-	-	3,348,387
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	131,333	-	131,333
Прочие активы	-	141,880	116,463	230,068	83,424	-	975,105	168,485	1,715,425
Всего активов	222,849,537	14,229,943	71,004,473	96,381,928	373,633,378	174,110,046	1,106,438	2,146,293	955,462,036

*АО «Фонд развития промышленности»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2022 года*

	До востребова- ния	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Займы от Материнского банка	-	531,728	1,177,582	3,606,046	88,930,714	245,155,106	-	-	339,401,176
Займы и средства банков и прочих финансовых институтов	-	-	230,172	-	6,823,126	-	-	-	7,053,298
Прочие займы	-	-	-	10,323	-	1,610,000	-	-	1,620,323
Займы от НУХ «Байтерек»	-	-	78,798	-	13,681,037	8,631,872	-	-	22,391,707
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	1,613,194	1,629,722	-	140,219,355	-	-	143,462,271
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды	-	3,411,994	12,859,553	7,220,564	-	-	-	8,272	23,500,383
Кредиторская задоженность	-	1,018,726	4,010,688	2,846,162	256,194	-	-	-	8,131,770
Государственные субсидии	-	1,827,473	1,999,505	15,357,533	83,149,709	155,005,047	-	-	257,339,267
Прочие обязательства	-	14,961	108,910	593,040	-	1,546,521	-	-	2,263,432
Всего обязательств	-	6,804,882	22,078,402	31,263,390	192,840,780	552,167,901	-	8,272	805,163,627
Чистая позиция по состоянию на 30 июня 2022 года	222,849,537	7,425,061	48,926,071	65,118,538	180,792,598	(378,057,855)	1,106,438	2,138,021	150,298,409

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года.

тыс. тенге	До востребо- вания	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	1,236,587	31,982,376	-	-	-	-	-	-	33,218,963
Счета и депозиты в банках	202,752,897	-	10,063	25,482,199	-	-	-	-	228,245,159
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	7,610,235	8,668,434	57,281,002	214,236,385	163,267,280	-	1,040,380	452,103,716
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	44,178	1,857,184	-	-	-	1,901,362
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	-	-	417,810	40,385,807	118,291,662	7,309,787	-	-	166,405,066
Активы для передачи по договорам финансовой аренды	-	-	-	3,709,493	1,916,434	-	-	-	5,625,927
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	132,970	-	132,970
Прочие активы	-	20,061	65	72,874	24,555	-	1,647,107	129,874	1,894,536
Всего активов	203,989,484	39,612,672	9,096,372	126,975,553	336,326,220	170,577,067	1,780,077	1,170,254	889,527,699
Обязательства									
Займы от Материнского банка	-	322,521	553,055	7,477,266	96,203,738	230,464,242	-	-	335,020,822
Займы от НУХ «Байтерек»	-	-	7,826	-	-	10,872,188	-	-	10,880,014
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	73,524	133,514	2,745,865	14,324,800	3,204,725	-	-	20,482,428
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1,613,194	1,629,722	-	139,978,671	-	-	143,221,587
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды	-	400,253	5,847,533	4,973,321	12,848,703	-	-	8,272	24,078,082
Кредиторская задолженность	-	67,957	1,055,495	899,122	71,399	-	-	-	2,093,973
Государственные субсидии	-	1,498,787	2,899,201	12,307,418	72,123,681	126,469,609	-	-	215,298,696
Прочие обязательства	-	39,281	232	280,937	116,779	1,244,181	-	-	1,681,410
Всего обязательств	-	2,402,323	12,110,050	30,313,651	195,689,100	512,233,616	-	8,272	752,757,012
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2021 года	203,989,484	37,210,349	(3,013,678)	96,661,902	140,637,120	(341,656,549)	1,780,077	1,161,982	136,770,687

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

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