



**АО «Фонд развития
промышленности»**

Промежуточная сокращенная
финансовая информация
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2024 года

Содержание

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



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

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, А25D6Т5, Алматы,
пр. Достык, 180

Отчет независимых аудиторов по обзорной проверке сокращенной промежуточной финансовой информации

Акционеру и Совету директоров АО «Фонд развития промышленности»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного отчета о финансовом положении АО «Фонд развития промышленности» (далее «Компания») по состоянию на 30 июня 2024 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»

Отчет независимых аудиторов по обзорной проверке сокращенной промежуточной финансовой информации

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 2024 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 «КПМГ Аудит»
Алматы, Республика Казахстан

25 июля 2024 года

тыс. тенге	Примечание	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2024 года	2023 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	26,779,421	12,905,332
Прочие процентные доходы	5	41,622,706	25,704,045
Процентные расходы	5	(43,556,504)	(22,940,345)
Чистый процентный доход		24,845,623	15,669,032
Чистый убыток от операций с иностранной валютой		(1,942,020)	(162,810)
Прочие (расходы)/доходы, нетто		(524,163)	425,450
Доход от операционной деятельности		22,379,440	15,931,672
Кредитные убытки по долговым финансовым активам и дебиторской задолженности по финансовой аренде	6	(963,574)	(3,587,536)
Прочие (расходы)/доходы от обесценения		(35,667)	22,321
Общие административные расходы		(1,833,219)	(1,034,051)
Прибыль до налогообложения		19,546,980	11,332,406
Экономия/(расход) по подоходному налогу	7	1,471,915	(1,344,550)
Прибыль за период		21,018,895	9,987,856
Прочий совокупный 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		-	64,424
Итого прочего совокупного дохода за период, за вычетом подоходного налога		-	64,424
Общий совокупный доход за период		21,018,895	10,052,280

Данная промежуточная сокращенная финансовая информация, представленная на страницах с 5 по 55, была утверждена Правлением 25 июля 2024 года, и подписана от его имени:

Габпаров Р.Э.
Председатель Правления



Тулепбергенова А. Ж.
Главный бухгалтер

Показатели 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 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	8	364,929,637	485,278,182
Счета и депозиты в банках	9	30,230,690	30,237,900
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10	739,052,810	615,895,386
Налог на добавленную стоимость к возмещению		35,489,756	30,068,580
Займы, выданные банкам	11	37,612,825	9,661,108
Займы, выданные лизинговым компаниям	12	23,235,515	14,369,635
Займы, выданные прочим организациям	13	91,705,076	17,381,056
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	14	617,777,678	471,348,175
Активы для передачи по договорам финансовой аренды	15	34,095,657	26,335,102
Основные средства и нематериальные активы		345,381	324,123
Прочие активы		2,567,748	1,520,119
Итого активов		1,977,042,773	1,702,419,366
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы от Материнского банка	16	471,578,316	499,730,865
Займы от АО НУХ «Байтерек»	17	118,705,499	111,441,670
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов		3,022,113	4,030,456
Прочие займы		9,688,394	9,021,681
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	379,034,082	144,581,626
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды		85,690,457	64,901,094
Кредиторская задолженность	19	15,732,693	14,382,980
Государственные субсидии	20	498,553,867	490,854,560
Резерв		-	7,905,228
Прочие обязательства		2,286,299	1,524,308
Итого обязательств		1,584,291,720	1,348,374,468
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	21	312,915,658	289,415,658
Дополнительный оплаченный капитал		33,522,090	15,767,336
Нераспределенная прибыль		46,313,305	48,861,904
Итого собственного капитала		392,751,053	354,044,898
Всего обязательств и собственного капитала		1,977,042,773	1,702,419,366

Показатели 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	
	2024 года	2023 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Вознаграждение полученное	46,380,106	30,378,756
Вознаграждение уплаченное	(28,302,844)	(18,890,259)
Чистое использование по операциям с иностранной валютой	(2,055,374)	(218,960)
Прочие поступления, нетто	380,786	160,940
Общие и административные выплаты	(1,757,295)	(1,068,507)
Потоки денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	14,645,379	10,361,970
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках	-	171
Займы, выданные банкам	19,987,277	-
Займы, выданные лизинговым компаниям	(5,900,000)	-
Займы, выданные прочим организациям	(114,085,265)	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде**	30,255,039	41,341,095
Налог на добавленную стоимость к возмещению	(28,275)	(33,714)
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды *	(277,252,305)	(112,651,213)
Прочие активы	(87,141)	(830,024)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды**	20,667,360	16,094,065
Кредиторская задолженность*	(13,700,844)	(2,052,751)
Прочие обязательства	(225,910)	237,860
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(325,724,685)	(47,532,541)
Подоходный налог уплаченный	(2,966,773)	(1,344,550)
Использование денежных средств в операционной деятельности	(328,691,458)	(48,877,091)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(67,923)	(50,965)
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(67,923)	(50,965)

Показатели 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	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2024 года	2023 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение займов от Материнского банка	(124,450,370)	(8,730,853)
Займы, полученные от Материнского банка	88,160,000	10,500,000
Погашение займов и средств от банков и прочих финансовых институтов	(974,732)	(974,732)
Оплата обязательств по аренде	(133,946)	(108,990)
Вклад в уставный капитал	23,500,000	100,000,000
Выпущенные долговые ценные бумаги	245,750,000	-
Дивиденды и прочие выплаты акционеру	(23,567,494)	(11,196,462)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	208,283,458	89,488,963
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(120,475,923)	40,560,907
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	485,278,182	547,964,142
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов	8,971	9,247
Влияние изменения курсов валют	118,407	39,238
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 8)	364,929,637	588,573,534

*В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, был произведен взаимозачет кредиторской задолженности по поставщикам предметов лизинга и авансов, уплаченных по договорам финансовой аренды, на сумму 148,687,199 тыс. тенге (в течение 6 месяцев 2023 года 77,578,613 тыс. тенге).

**В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, был произведен взаимозачет авансов, полученных по договорам финансовой аренды с дебиторской задолженностью по финансовой аренде на сумму 17,742,395 тыс. тенге (в течение 6 месяцев 2023 года 15,813,401 тыс. тенге).

Показатели 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 2023 года	154,415,658	14,316,998	(77,788)	36,490,871	205,145,739
Общий совокупный доход					
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	9,987,856	9,987,856
Прочий совокупный доход					
Чистое изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (не аудировано)	-	-	64,424	-	64,424
Итого прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	-	64,424	-	64,424
Общий совокупный доход за период (не аудировано)	-	-	64,424	9,987,856	10,052,280
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Выпуск акций (не аудировано) (Примечание 21)	100,000,000	-	-	-	100,000,000
Дивиденды объявленные и выплаченные (не аудировано) (Примечание 21)	-	-	-	(11,196,462)	(11,196,462)
Остаток на 30 июня 2023 года (не аудировано)	254,415,658	14,316,998	(13,364)	35,282,265	304,001,557

Показатели 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 2024 года	289,415,658	15,767,336	-	48,861,904	354,044,898
Общий совокупный доход					
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	21,018,895	21,018,895
Прочий совокупный доход					
Чистое изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (не аудировано)	-	-	-	-	-
Итого прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	-	-	-	-
Общий совокупный доход за период (не аудировано)	-	-	-	21,018,895	21,018,895
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Выпуск акций (не аудировано) (Примечание 21)	23,500,000	-	-	-	23,500,000
Дивиденды объявленные и выплаченные (не аудировано) (Примечание 21)	-	-	-	(23,567,494)	(23,567,494)
Дисконт по облигациям от АО НУХ «Байтерек», за вычетом налогов в размере 4,438,688 тыс. тенге (не аудировано) (Примечание 18)	-	17,754,754	-	-	17,754,754
Остаток на 30 июня 2024 года (не аудировано)	312,915,658	33,522,090	-	46,313,305	392,751,053

Показатели 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).

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

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

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

(б) Акционер

Компания является 100% дочерней организацией АО «Банк Развития Казахстана» (далее «Материнский банк»). Большая часть средств Компании привлечена от Материнского банка. Как следствие, Компания экономически зависит от Материнского банка. В дополнение к этому деятельность Компании тесно связана с требованиями Материнского банка. Подробная информация об операциях со связанными сторонами приводится в Примечании 23.

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Компании преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане.

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

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

2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». В состав данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Компании и результатах ее деятельности, произошедших после годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2023 года.

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

(б) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

Наиболее важные суждения, сформированные руководством при применении учетной политики Компании, и основные источники неопределенности в отношении расчетных оценок аналогичны описанным в последней годовой финансовой отчетности.

(в) Принципы оценки финансовых показателей

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

(г) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге (далее «тенге»). Казахский тенге был выбран руководством Компании в качестве функциональной валюты, так как казахский 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 Существенные положения учетной политики

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

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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

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

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

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

4 Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Компании финансовым рискам.

Оценочный резерв под убытки

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

	30 июня 2024 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
тыс. тенге				
Денежные средства и их эквиваленты				
Остаток на начало года	(65,044)	-	-	(65,044)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	8,971	-	-	8,971
Остаток на 30 июня	(56,073)	-	-	(56,073)

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

30 июня 2023 года (не аудировано)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	12-месячные	Ожидаемые	Ожидаемые	
	ожидаемые	кредитные	кредитные	
	кредитные	убытки	убытки	
	убытки	за весь срок	за весь	
	убытки	по активам,	срок по активам,	
	убытки	не	срок по активам,	
	убытки	являющимся	являющимся	
	убытки	кредитно-	кредитно-	
	убытки	обесцененными	обесцененными	Итого
тыс. тенге				
Денежные средства и их эквиваленты				
Остаток на начало года	(61,986)	-	-	(61,986)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	9,247	-	-	9,247
Остаток на 30 июня	(52,739)	-	-	(52,739)

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

30 июня 2024 года (не аудировано)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	12-месячные	Ожидаемые	Ожидаемые	
	ожидаемые	кредитные	кредитные	
	кредитные	убытки	убытки	
	убытки	за весь срок	за весь	
	убытки	по активам,	срок по активам,	
	убытки	не	срок по активам,	
	убытки	являющимся	являющимся	
	убытки	кредитно-	кредитно-	
	убытки	обесцененными	обесцененными	Итого
тыс. тенге				
Счета и депозиты в банках				
Остаток на начало года	(12,100)	-	(390,451)	(402,551)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(72,784)	-	-	(72,784)
Остаток на 30 июня	(84,884)	-	(390,451)	(475,335)

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

тыс. тенге	30 июня 2023 года (не аудировано)			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2	Стадия 3	Итого
		Ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки	
		за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Счета и депозиты в банках				
Остаток на начало года	(60,500)	-	(391,807)	(452,307)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	17	-	171	188
Остаток на 30 июня	(60,483)	-	(391,636)	(452,119)

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 2024 года, представлены ниже:

тыс. тенге	30 июня 2024 года (не аудировано)			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2	Стадия 3	Итого
		Ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки	
		за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
Остаток на начало года	(5,113,374)	(2,220,149)	(15,949,553)	(23,283,076)
Перевод в Стадию 1	(62,050)	62,050	-	-
Перевод в Стадию 2	2,139,893	(6,887,791)	4,747,898	-
Перевод в Стадию 3	-	993,544	(993,544)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	265,407	(313,021)	2,399,574	2,351,960
Восстановление ранее списанной суммы	-	-	(18,299)	(18,299)
Высвобождение дисконта за период	-	-	(55)	(55)
Остаток на 30 июня	(2,770,124)	(8,365,367)	(9,813,979)	(20,949,470)

Рост финансирования лизинговых сделок за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля на общую сумму 253,250,405 тыс. тенге, соответствующее чистое увеличение оценочного резерва под убытки по портфелю на 8,852,599 тыс. тенге, в том числе по стадиям (не аудировано):

- стадия 1: рост валовой балансовой стоимости портфеля на 138,290,136 тыс. тенге и увеличению оценочного резерва под убытки на сумму 2,226,357 тыс. тенге (не аудировано);
- стадия 2: рост валовой балансовой стоимости портфеля на 106,240,888 тыс. тенге и увеличение оценочного резерва под убытки 4,056,695 тыс. тенге (не аудировано);
- стадия 3: рост валовой балансовой стоимости портфеля на 8,719,381 тыс. тенге и увеличение оценочного резерва под убытки на сумму 2,569,547 тыс. тенге (не аудировано).

Уменьшение дебиторской задолженности валовой балансовой стоимостью 132,426,587 тыс. тенге привело к снижению чистого оценочного резерва под убытки по портфелю на сумму 11,204,559 тыс. тенге (не аудировано), в том числе по стадиям:

- стадия 1: уменьшение валовой балансовой стоимости портфеля на 112,306,055 тыс. тенге и снижение оценочного резерва под убытки на сумму 2,491,764 тыс. тенге (не аудировано);
- стадия 2: уменьшение валовой балансовой стоимости портфеля на 5,735,273 тыс. тенге и снижение оценочного резерва под убытки на сумму 3,743,674 тыс. тенге (не аудировано);
- стадия 3: уменьшение валовой балансовой стоимости портфеля на 14,385,259 тыс. тенге и снижение оценочного резерва под убытки на сумму 4,969,121 тыс. тенге (не аудировано).

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 2023 года, представлены ниже:

	30 июня 2023 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
тыс. тенге				
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
Остаток на начало года	(4,597,003)	(1,185,859)	(17,971,442)	(23,754,304)
Перевод в Стадию 1	(550,919)	550,919	-	-
Перевод в Стадию 2	489,972	(908,302)	418,330	-
Перевод в Стадию 3	-	997,749	(997,749)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(744,350)	(373,372)	(2,364,101)	(3,481,823)
Восстановление ранее списанной суммы	-	-	(28,011)	(28,011)
Списание за период	-	-	4,202	4,202
Перевод в прочие активы	-	-	30,351	30,351
Высвобождение дисконта за период	-	-	(5,094)	(5,094)
Прочие движения	(5,504)	(17,306)	-	(22,810)
Остаток на 30 июня	(5,407,804)	(936,171)	(20,913,514)	(27,257,489)

Рост финансирования лизинговых сделок за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля на общую сумму 154,392,383 тыс. тенге, соответствующее чистое увеличение оценочного резерва под убытки по портфелю на 10,088,826 тыс. тенге, в том числе по стадиям (не аудировано):

- стадия 1: рост валовой балансовой стоимости портфеля на 74,218,128 тыс. тенге и увеличению оценочного резерва под убытки на сумму 2,293,087 тыс. тенге (не аудировано);
- стадия 2: рост валовой балансовой стоимости портфеля на 63,278,356 тыс. тенге и увеличение оценочного резерва под убытки 889,835 тыс. тенге (не аудировано);
- стадия 3: рост валовой балансовой стоимости портфеля на 16,895,899 тыс. тенге и увеличение оценочного резерва под убытки на сумму 6,905,904 тыс. тенге (не аудировано).

Уменьшение дебиторской задолженности валовой балансовой стоимостью 121,048,473 тыс. тенге привело к снижению чистого оценочного резерва под убытки по портфелю на сумму 6,607,003 тыс. тенге, в том числе по стадиям (не аудировано):

- стадия 1: уменьшение валовой балансовой стоимости портфеля на 96,930,140 тыс. тенге и снижение оценочного резерва под убытки на сумму 1,548,737 тыс. тенге (не аудировано);
- стадия 2: уменьшение валовой балансовой стоимости портфеля на 19,957,217 тыс. тенге и снижение оценочного резерва под убытки на сумму 516,463 тыс. тенге (не аудировано);
- стадия 3: уменьшение валовой балансовой стоимости портфеля на 4,161,116 тыс. тенге и снижение оценочного резерва под убытки на сумму 3,098,931 тыс. тенге (не аудировано).

Наличие факторов стабилизации операционной деятельности контрагентов в 3 стадии с применением модели дисконтирования прогнозных денежных потоков в дополнение к потокам от реализации залогов привело к снижению чистого оценочного резерва под убытки по портфелю на сумму 1,442,872 тыс. тенге

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

	30 июня 2024 года (не аудировано)			Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
тыс. тенге	12- месячные	Ожидаемые	Ожидаемые	
Займы, выданные	ожидаемые	кредитные	кредитные	
банкам	кредитные	убытки за весь	убытки за весь	
Остаток на начало года	убытки	срок по активам, срок по активам,	срок по активам,	
Финансовые активы,	не являющимся	не являющимся	являющимся	
признание которых	кредитно-	кредитно-	кредитно-	
прекращено	обесцененными	обесцененными	обесцененными	
Вновь созданные или				
приобретенные				
финансовые активы				
Чистое изменение				
оценочного резерва под				
убытки				
Остаток на 30 июня				
(44,953)		-	-	(44,953)
45,931				45,931
(199,271)		-	-	(199,271)
71,455				71,455
(126,838)		-	-	(126,838)

Анализ изменения остатков оценочного резерва под убытки по займам, выданным банкам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года:

	30 июня 2023 года (не аудировано)			Всего
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
тыс. тенге				
Займы, выданные банкам				
Остаток на начало года	(129,252)	-	-	(129,252)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	29,949	-	-	29,949
Остаток на 30 июня	(99,303)	-	-	(99,303)

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

	30 июня 2024 года (не аудировано)			Всего
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
тыс. тенге				
Займы, выданные лизинговым компаниям				
Остаток на начало года	(250,679)	-	-	(250,679)
Финансовые активы, признание которых прекращено	6,340			6,340
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(127,059)	-	-	(127,059)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	45,492	-	-	45,492
Остаток на 30 июня	(325,906)	-	-	(325,906)

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

	30 июня 2023 года (не аудировано)			Всего
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
тыс. тенге				
Займы, выданные лизинговым компаниям				
Остаток на начало года	(9,716)	-	-	(9,716)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(659)	-	-	(659)
Остаток на 30 июня	(10,375)	-	-	(10,375)

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

	30 июня 2024 года (не аудировано)			Всего
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
тыс. тенге				
Займы, выданные прочим организациям				
Остаток на начало года	(122,145)	-	-	(122,145)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(3,468,118)	-	-	(3,468,118)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	377,347	-	-	377,347
Остаток на 30 июня	(3,212,916)	-	-	(3,212,916)

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, Компания не выдавала займы прочим организациям (не аудировано).

Анализ кредитного качества

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

тыс. тенге	30 июня 2024 года (не аудировано)				Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	
Денежные средства и их эквиваленты					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	333,835,421	-	-	-	333,835,421
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	864,215	-	-	-	864,215
- не имеющие присвоенного рейтинга (обратное репо, приобретенное на KASE)	30,286,074	-	-	-	30,286,074
Оценочный резерв под убытки	(56,073)	-	-	-	(56,073)
Итого денежные средства и их эквиваленты	364,929,637	-	-	-	364,929,637
Счета и депозиты в банках					
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	30,315,574	-	1,166	-	30,316,740
- не имеющие рейтинга	-	-	389,285	-	389,285
Оценочный резерв под убытки	(84,884)	-	(390,451)	-	(475,335)
Итого счета и депозиты в банках	30,230,690	-	-	-	30,230,690
Займы, выданные банкам					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	8,684,657	-	-	-	8,684,657
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	29,055,006	-	-	-	29,055,006
Оценочный резерв под убытки	(126,838)	-	-	-	(126,838)
Итого займы, выданные банкам	37,612,825	-	-	-	37,612,825
Займы, выданные лизинговым компаниям					
<i>Имеющие внешние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	9,293,356	-	-	-	9,293,356
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	2,083,608	-	-	-	2,083,608
- с кредитным рейтингом от В- до В+	6,130,055	-	-	-	6,130,055
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1,964,423	-	-	-	1,964,423
- с кредитным рейтингом от В- до В+	4,089,979	-	-	-	4,089,979
Оценочный резерв под убытки	(325,906)	-	-	-	(325,906)
Итого займы, выданные лизинговым компаниям	23,235,515	-	-	-	23,235,515
Займы, выданные прочим организациям					
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	41,652,552	-	-	-	41,652,552
- с кредитным рейтингом от В- до В+	36,720,631	-	-	-	36,720,631
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС	16,411,855	-	-	-	16,411,855
- с кредитным рейтингом D	-	-	-	132,954	132,954
Оценочный резерв под убытки	(3,212,916)	-	-	-	(3,212,916)
Итого займы, выданные прочим организациям	91,572,122	-	-	132,954	91,705,076

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

	31 декабря 2023 г.			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Тыс. тенге				
Денежные средства и их эквиваленты				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	457,453,454	-	-	457,453,454
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	295,539	-	-	295,539
- не имеющие присвоенного рейтинга (обратное репо, приобретенное на KASE)	27,594,233	-	-	27,594,233
Оценочный резерв под убытки	(65,044)	-	-	(65,044)
Итого денежные средства и их эквиваленты	485,278,182	-	-	485,278,182
Счета и депозиты в банках				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	30,250,000	-	-	30,250,000
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	-	1,166	1,166
- не имеющие рейтинга	-	-	389,285	389,285
Оценочный резерв под убытки	(12,100)	-	(390,451)	(402,551)
Итого счета и депозиты в банках	30,237,900	-	-	30,237,900
Займы, выданные банкам				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2,638,299	-	-	2,638,299
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	7,067,762	-	-	7,067,762
Оценочный резерв под убытки	(44,953)	-	-	(44,953)
Итого займы, выданные банкам	9,661,108	-	-	9,661,108
Займы, выданные лизинговым компаниям				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	6,421,399	-	-	6,421,399
- с кредитным рейтингом от B- до B+	8,198,915	-	-	8,198,915
Оценочный резерв под убытки	(250,679)	-	-	(250,679)
Итого займы, выданные лизинговым компаниям	14,369,635	-	-	14,369,635
Займы, выданные прочим организациям				
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>				
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	14,731,154	-	-	14,731,154
- с кредитным рейтингом от B- до B+	2,772,047	-	-	2,772,047
Оценочный резерв под убытки	(122,145)	-	-	(122,145)
Итого займы, выданные прочим организациям	17,381,056	-	-	17,381,056

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

тыс. тенге	30 июня 2024 года (не аудировано)			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
<i>Имеющие внешние рейтинги кредитного риска</i>				
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	257,916,547	14,030,252	-	271,946,799
- с кредитным рейтингом от В- до В+	39,372	-	-	39,372
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>				
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	93,570,427	-	-	93,570,427
- с кредитным рейтингом от В- до В+	212,292,617	27,622,620	1,033,686	240,948,923
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	25,999,146	88,680,120	28,568,002	143,247,268
- с кредитным рейтингом D	-	-	10,249,491	10,249,491
	589,818,109	130,332,992	39,851,179	760,002,280
Оценочный резерв под убытки	(2,770,124)	(8,365,367)	(9,813,979)	(20,949,470)
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	587,047,985	121,967,625	30,037,200	739,052,810

В следующей таблице представлена информация о качестве дебиторской задолженности по финансовой аренде, в разрезе стадий и рейтингов кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2023 года:

тыс. тенге	31 декабря 2023 года			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
<i>Имеющие внешние рейтинги кредитного риска</i>				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	225,870,984	-	-	225,870,984
- с кредитным рейтингом от B- до B+	86,618	-	-	86,618
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>				
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	79,312,604	-	-	79,312,604
- с кредитным рейтингом от B- до B+	174,420,014	8,286,074	895,874	183,601,962
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	84,143,808	21,541,304	42,261,013	147,946,125
- с кредитным рейтингом D	-	-	2,360,169	2,360,169
	563,834,028	29,827,378	45,517,056	639,178,462
Оценочный резерв под убытки	(5,113,374)	(2,220,149)	(15,949,553)	(23,283,076)
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	558,720,654	27,607,229	29,567,503	615,895,386

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

тыс. тенге	30 июня 2024 года (не аудировано)			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
- непросроченные	582,395,608	61,491,092	17,548,203	661,434,903
- просроченные на срок менее 30 дней	7,422,501	3,203,235	13,728,961	24,354,697
- просроченные на срок 30-89 дней	-	65,638,665	933,077	66,571,742
- просроченные на срок 90-360 дней	-	-	5,307,467	5,307,467
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	2,333,471	2,333,471
	589,818,109	130,332,992	39,851,179	760,002,280
Оценочный резерв под убытки	(2,770,124)	(8,365,367)	(9,813,979)	(20,949,470)
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	587,047,985	121,967,625	30,037,200	739,052,810

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

тыс. тенге	31 декабря 2023 года			Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
- непросроченные	563,042,654	24,942,772	26,452,505	614,437,931
- просроченные на срок менее 30 дней	791,374	2,553,771	3,392,050	6,737,195
- просроченные на срок 30-89 дней	-	2,330,835	13,312,331	15,643,166
- просроченные на срок 90-360 дней	-	-	270,129	270,129
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	2,090,041	2,090,041
	563,834,028	29,827,378	45,517,056	639,178,462
Оценочный резерв под убытки	(5,113,374)	(2,220,149)	(15,949,553)	(23,283,076)
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	558,720,654	27,607,229	29,567,503	615,895,386

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

тыс. тенге	Справедливая стоимость имеющегося обеспечения						Итого
	Валовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Транспортные средства	Недвижимость	Прочее обеспечение [оборудование]	
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	39,851,179	(9,813,979)	30,037,200	24,825,852	2,957,029	2,254,319	30,037,200
Всего	39,851,179	(9,813,979)	30,037,200	24,825,852	2,957,029	2,254,319	30,037,200

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

тыс. тенге	Справедливая стоимость имеющегося обеспечения						Итого
	Валовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Транспортные средства	Недвижимость	Прочее обеспечение [оборудование]	
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	179,774,469	-	179,774,469	127,274,554	12,103,971	40,395,944	179,774,469
Всего	179,774,469	-	179,774,469	127,274,554	12,103,971	40,395,944	179,774,469

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

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2024 года (не аудировано) и 31 декабря 2023 года по займам, выданным прочим организациям отсутствует просроченная задолженность и прочие признаки увеличения кредитного риска, соответственно они были отнесены в Стадию 1.

5 Чистый процентный доход

тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2024 года	2023 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Счета и депозиты в банках и денежные средства и их эквиваленты	21,618,298	12,032,308
Займы, выданные банкам	1,718,829	629,002
Займы, выданные лизинговым компаниям	1,433,285	199,824
Займы, выданные прочим организациям	2,009,009	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	44,198
	26,779,421	12,905,332
Прочие процентные доходы		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	41,622,706	25,704,045
	41,622,706	25,704,045
Процентные расходы		
Займы от Материнского банка	(18,482,128)	(11,491,751)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(19,910,379)	(9,178,555)
Займы от АО НУХ «Байтерек»	(4,284,644)	(1,654,270)
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(213,752)	(335,160)
Прочие займы	(623,982)	(272,307)
Обязательство по аренде	(41,619)	(8,302)
	(43,556,504)	(22,940,345)
	24,845,623	15,669,032

Процентные расходы по займам от Материнского банка, АО НУХ «Байтерек» и АО «Жасыл Даму» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, раскрыты за вычетом суммы амортизации государственных субсидий в размере 11,705,024 тыс. тенге (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года: 13,213,241 тыс. тенге) (Примечание 20).

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

тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2024 года	2023 года
Займы, выданные прочим организациям (Примечание 13)	(3,090,771)	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (Примечание 10)	2,351,960	(3,481,823)
Займы, выданные банкам (Примечание 11)	(81,885)	29,949
Займы, выданные лизинговым компаниям (Примечание 12)	(75,227)	(659)
Счета и депозиты в банках (Примечание 9)	(72,784)	188
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 8)	8,971	9,247
Прочие финансовые активы	(3,838)	(144,438)
Чистое начисление убытков от обесценения	(963,574)	(3,587,536)

7 Экономия/(расход) по подоходному налогу

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

тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2024 года	2023 года
Расход по текущему подоходному налогу		
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплат	(2,966,773)	(1,344,550)
Расход по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(520,721)	1,273,146
Изменение непризнанного отложенного налогового актива	4,959,409	(1,273,146)
Итого расход по подоходному налогу	1,471,915	(1,344,550)

Сверка эффективной ставки налога:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (не аудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано)	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
	Прибыль до налогообложения	19,546,980	100	11,332,406
Подоходный налог, рассчитанный по применимой ставе налога	(3,909,396)	(20)	(2,266,481)	(20)
Необлагаемое налогом вознаграждение по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	4,954,546	25.3	3,670,993	32.4
Налоговый эффект прочих (невывчитаемых)/необлагаемых налогом статей	(960,148)	(4.9)	24,429	0.2
Налоговый эффект невычитаемых убытков от обесценения	(605,723)	(3.1)	(155,795)	(1.4)
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты	(2,966,773)	(15.2)	(1,344,550)	(11.9)
Изменение непризнанного отложенного налогового актива	4,959,409	25.4	(1,273,146)	(11.2)
	1,471,915	7.5	(1,344,550)	(11.9)

8 Денежные средства и их эквиваленты

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

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с первоначальным сроком менее трех месяцев	30,286,074	27,594,233
Денежные средства на текущих счетах в банках	334,699,636	457,748,993
	364,985,710	485,343,226
Оценочный резерв под убытки	(56,073)	(65,044)
	364,929,637	485,278,182

По состоянию на 30 июня 2024 года договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») имеют обеспечение в виде выпущенных казначейских нот Министерства Финансов Республики Казахстан, нот Национального Банка Республики Казахстан, облигаций АО Казахстанский фонд устойчивости со справедливой стоимостью в размере 30,113,688 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») имеют обеспечение в виде выпущенных нот Национального Банка Республики Казахстан со справедливой стоимостью в размере 27,562,298 тыс. тенге).

По состоянию на 30 июня 2024 года (не аудировано) и 31 декабря 2023 года Компанией размещены средства на текущих счетах в двух банках, на долю каждого из которых приходится более 10% собственного капитала. Совокупный объем баланса в данных банках составлял 328,967,238 тыс. тенге и 452,503,222 тыс. тенге соответственно.

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

9 Счета и депозиты в банках

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Счета и депозиты в банках	30,706,025	30,640,451
Оценочный резерв под убытки	(475,335)	(402,551)
Всего счетов и депозитов в банках, за вычетом резерва под убытки	30,230,690	30,237,900

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

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

10 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

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

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Менее одного года	191,848,233	155,194,531
От 1 до 2 лет	200,035,256	167,738,349
От 2 до 3 лет	163,819,645	150,874,519
От 3 до 4 лет	134,172,579	111,137,906
От 4 до 5 лет	115,342,157	93,923,784
Более пяти лет	567,163,867	411,150,813
Минимальные арендные платежи	1,372,381,737	1,090,019,902
За вычетом незаработанного финансового дохода		
Менее одного года	(48,534,213)	(44,344,165)
От одного года до пяти лет	(282,377,406)	(235,051,015)
Более пяти лет	(281,467,838)	(171,446,260)
За вычетом незаработанного финансового дохода, итого	(612,379,457)	(450,841,440)
Оценочный резерв под убытки	(20,949,470)	(23,283,076)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	739,052,810	615,895,386
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	739,052,810	615,895,386

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Финансовая аренда крупным предприятиям	450,288,189	372,109,416
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	309,714,091	267,069,046
Оценочный резерв под убытки	(20,949,470)	(23,283,076)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	739,052,810	615,895,386
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	739,052,810	615,895,386

Концентрация

По состоянию на 30 июня 2024 Группа имеет 6 лизингополучателей или 3 группы связанных лизингополучателей, совокупный остаток задолженности которых составляет более 41% от чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности по финансовой аренде. Чистая балансовая стоимость дебиторской задолженности от этих лизингополучателей на 30 июня 2024 года составляет 300,411,582 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2023 года Группа имеет 6 лизингополучателей или 3 группы связанных лизингополучателей, совокупный остаток задолженности которых составляет более 41% от общей балансовой стоимости дебиторской задолженности по финансовой аренде, чистая балансовая стоимость дебиторской задолженности от этих лизингополучателей: 251,982,876 тыс. тенге). До 90% от этой чистой балансовой стоимости относится к группе АО «Национальная компания «Қазақстан темір жолы» (далее, «КТЖ») и компании, коммерчески зависимой от КТЖ, на общую сумму 271,682,454 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2023 года: 225,637,292 тыс. тенге), которые вследствие характера их предпринимательской деятельности и отраслевой направленности, приводят к значительному риску кредитной концентрации. Лизинговые договоры, выданные КТЖ, классифицированы в стадию 1 на общую сумму 257,772,023 тыс. тенге (не аудировано) и в стадию 2 на общую сумму 13,910,431 тыс. тенге (не аудировано) для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

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

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

- PD 12 месяцев для лизингополучателей, относящимся к Стадии 1 кредитного качества, составил 0.1%-50.9%, уровень PD lifetime, относящийся к Стадии 2 кредитного качества, составил 1.8%-50.9%;
- уровень LGD по лизингополучателям в Стадии 1 и Стадии 2 составил в среднем 19.8%.

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 2024 года, по типам обеспечения:

30 июня 2024 года тыс. тенге	Не аудировано Дебиторская задолженность по финансовой аренде, балансовая стоимость	Не аудировано Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев:		
Недвижимость	16,833,801	16,833,801
Транспортные средства	447,904,149	447,904,149
Оборудование	56,498,887	56,498,887
Прочие активы	6,775	-
Денежные депозиты	82,320	-
Гарантии юридических лиц (с кредитным рейтингом от В до ВВВ-)	54,908,499	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	10,813,554	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев	587,047,985	521,236,837
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	1,670,295	1,670,295
Транспортные средства	46,583,341	46,583,341
Оборудование	67,002,724	67,002,724
Гарантии юридических лиц (с кредитным рейтингом от В до ВВВ-)	4,654,016	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	2,057,249	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	121,967,625	115,256,360
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	2,957,029	2,957,029
Транспортные средства	24,825,852	24,825,852
Оборудование	2,254,319	2,254,319
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными	30,037,200	30,037,200
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	739,052,810	666,530,397

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

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

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

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

По 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 2024 года, Компанией не были изъяты предметы лизинга (за период, закончившийся 30 июня 2023 года: 58,120тыс. тенге).

11 Займы выданные банкам

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Займы, выданные банкам	37,739,663	9,706,061
Резерв под обесценение	(126,838)	(44,953)
	37,612,825	9,661,108

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года по выданным займам отсутствуют просроченная задолженность и прочие признаки увеличения кредитного риска, соответственно они были отнесены в Стадию 1. Два банка из пяти предоставили обеспечение, в виде залога высоколиквидных ценных бумаг с рейтингом не ниже ВВВ- с рыночной стоимостью в размере 50% от суммы займа.

В течение 6 месяцев 2024 года (не аудировано) произошло значительное изменение условий займов выданных Банкам. Эти изменения были вызваны постановлением Правительства Республики Казахстан от 7 марта 2024 года № 156. В результате модификации срок возврата займов был сокращен с 2052 года до 2030 года, что также повлекло за собой прекращение признания предыдущего финансового инструмента и признание нового финансового инструмента. Данные займы были признаны по справедливой стоимости при первоначальном признании, которая была определена с использованием рыночных ставок 13.78%-15.59%, сумма дисконта при первоначальном признании составила 54,477,146 тыс.тенге.

В течение 6 месяцев 2024 года (не аудировано) Банки досрочно погасили займы выданные на сумму 19,987,277 тыс.тенге, что соответствовало первоначальным условиям договора.

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

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

12 Займы, выданные лизинговым компаниям

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Займы, выданные лизинговым компаниям	23,561,421	14,620,314
Резерв под обесценение	(325,906)	(250,679)
	23,235,515	14,369,635

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

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

В течение 6 месяцев 2024 года (не аудировано) произошло значительное изменение условий займа, выданного лизинговой компанией в 2022 году. Эти изменения были вызваны постановлением Правительства Республики Казахстан от 7 марта 2024 года № 156. В результате модификации срок возврата займов был сокращен с 2042 года до 2037 года, что также повлекло за собой прекращение признания предыдущего финансового инструмента и признание нового финансового инструмента. Данный займ был признан по справедливой стоимости при первоначальном признании, которая была определена с использованием рыночной ставки 14.27%, сумма дисконта при первоначальном признании составила 24,363,013 тыс.тенге.

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

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

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

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

13 Займы, выданные прочим организациям

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Займы, выданные прочим организациям	94,917,992	17,503,201
Резерв под обесценение	(3,212,916)	(122,145)
	91,705,076	17,381,056

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (не аудировано) Компания выдала займы прочим организациям на общую сумму 114,085,265 тыс. тенге по ставкам от 1% до 9% годовых со сроками погашения в 2026-2042 годах из полученных средств от АО НУХ «Байтерек» и собственных средств. Первоначально займы были признаны по справедливой стоимости, которая была определена с использованием рыночных ставок от 13.83% до 18.48% годовых, сумма дисконта при первоначальном признании составляет 38,899,956 тыс. тенге.

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

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2024 года у Компании был один заемщика (31 декабря 2023 года: таких заемщиков не было), задолженность по займу которого составляла более 10% капитала. Чистая балансовая стоимость указанного займа по состоянию на 30 июня 2024 года составила 35,006,595 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2023 года: отсутствует).

14 Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды

тыс. тенге	Не аудировано 30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды	375,706,121	295,284,042
Денежные средства, размещенные по безотзывным аккредитивам	242,071,557	176,064,133
Итого авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	617,777,678	471,348,175

15 Активы для передачи по договорам финансовой аренды

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года передача активов, приостановленная Компанией из-за невыполнения арендаторами условий договоров аренды, не производилась.

тыс. тенге	Не аудировано 30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Оборудование	34,095,657	26,335,102
Итого активов для передачи по договорам финансовой аренды	34,095,657	26,335,102

16 Займы от Материнского банка

Займы от Материнского банка предоставлены займами, полученными в предыдущие отчетные периоды, с балансовой стоимостью по состоянию на 30 июня 2024 года 471,578,316 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2023: 499,730,865 тыс. тенге). Сроки погашения займов полученных наступают в 2025-2042 годах, процентные ставки по договорам варьируются от 0.10% до 18.50% годовых (не аудировано), при этом эффективные ставки находятся в диапазоне от 7.31% до 19.40% годовых (не аудировано). Все займы, предоставленные Материнским банком выражены в тенге.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, Компания получила займы №DBZL-117-24 от 17 апреля 2024 года, №DBZL-130-24 от 3 мая 2024 года, №DBZL-175-24 от 29 мая 2024 года на общую сумму 88,160,000 тыс. тенге (не аудировано), имеющие ставку вознаграждения 14.58% и сроком погашения в 2039 году. При первоначальном признании займы, полученные от Материнского банка, были признаны как соответствующие рыночным (не аудировано).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, Компания получила займ №DBZL-1-23 от 9 января 2023 года по ставке 18.50% годовых на общую сумму 10,500,000 тыс.тенге (не аудировано). Данный займ был получен на рыночных условиях.

17 Займы от АО НУХ «Байтерек»

Номер договора займа	Дата заключения договора	Дата погашения	Ставка вознаграждения по договору	Валюта	Не аудировано	
					30 июня 2024 года тыс. тенге	31 декабря 2023 года тыс. тенге
#43	10-Сент-21	5-Авг-41	0.15%	тенге	7,234,013	6,845,616
#45	17-Сент-21	5-Авг-41	0.15%	тенге	7,147,460	6,758,792
#18	29-Март-22	10-Март-42	0.15%	тенге	13,936,645	13,100,607
#51	17-Авг-22	5-Май-42	0.15%	тенге	13,258,164	12,436,331
#58	31-Окт-22	10-Окт-37	0.15%	тенге	1,229,660	1,149,658
#59	31-Окт-22	10-Окт-37	0.15%	тенге	3,513,289	3,284,713
#60	1-Ноя-22	10-Окт-42	0.15%	тенге	14,866,135	13,952,898
#61	1-Ноя-22	10-Окт-42	0.15%	тенге	53,281,172	49,969,424
#45	29-Авг-23	20-Авг-38	0.15%	тенге	4,238,961	3,943,631
					118,705,499	111,441,670

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 и 2023 года, Компания не получала займов от АО НУХ «Байтерек» (не аудировано).

18 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпуск	Ставка вознаграждения	Дата выпуска	Срок погашения	Не аудировано	
				30 июня 2024 года тыс. тенге	31 декабря 2023 года тыс. тенге
№1	11.80%	11.11.2020	11.11.2030	45,067,134	44,811,240
№2	11.50%	19.03.2021	19.03.2031	49,112,309	49,006,563
№3	12.40%	12.11.2021	12.11.2028	50,755,866	50,763,823
№4	13.15%	26.01.2024	26.01.2039	182,744,195	-
№5	13.15%	25.06.2024	30.11.2033	45,580,455	-
№6	13.50%	20.05.2024	20.05.2027	5,774,123	-
				379,034,082	144,581,626

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

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

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

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

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

19 Кредиторская задолженность

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиторская задолженность по поставщикам предметов лизинга	10,843,107	9,157,052
Кредиторская задолженность по средствам субсидирования	4,036,512	5,039,296
Обязательства по аренде	514,217	-
Прочее	338,857	186,632
Итого кредиторская задолженность	15,732,693	14,382,980

20 Государственные субсидии

тыс. тенге	Не аудировано 30 июня 2024 года	Не аудировано 30 июня 2023 года
Остаток по состоянию на начало периода	490,854,560	517,564,858
Восстановление ранее использованной части суммы государственной субсидии в результате модификаций займов выданных банкам и лизинговой компании	38,706,305	-
Пересчет дисконта в связи с частичным досрочным погашением займов выданных банкам	10,930,624	-
Доход от использования государственных субсидии после выдачи кредитов прочим организациям	(29,166,418)	-
Амортизация за период	(12,771,204)	(13,213,241)
Остаток по состоянию на конец периода	498,553,867	504,351,617

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, Компания не признала в качестве государственных субсидий выгоды (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года: Компания не признала в качестве государственных субсидий выгоды).

21 Акционерный капитал

(а) Выпущенный капитал

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

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

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

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость акции тенге	Оплаченный капитал тыс. тенге
Обыкновенные акции	213,831	50,000	10,691,550
Обыкновенные акции	1	131,973	132
Обыкновенные акции	186,168	61,439	11,437,976
Обыкновенные акции	250,000	100,000	25,000,000
Обыкновенные акции	150,000	100,000	15,000,000
Обыкновенные акции	120,000	100,000	12,000,000
Обыкновенные акции	100,000	100,000	10,000,000
Обыкновенные акции	80,000	100,000	8,000,000
Обыкновенные акции	61,430	200,000	12,286,000
Обыкновенные акции	25,000	2,000,000	50,000,000
Обыкновенные акции	50,000	2,000,000	100,000,000
Обыкновенные акции	10,000	2,000,000	20,000,000
Обыкновенные акции	7,500	2,000,000	15,000,000
Обыкновенные акции	5,550	2,000,000	11,100,000
Обыкновенные акции	6,200	2,000,000	12,400,000
По состоянию на конец года	1,265,680		312,915,658

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

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость акции тенге	Оплаченный капитал тыс. тенге
Обыкновенные акции	213,831	50,000	10,691,550
Обыкновенные акции	1	131,973	132
Обыкновенные акции	186,168	61,439	11,437,976
Обыкновенные акции	250,000	100,000	25,000,000
Обыкновенные акции	150,000	100,000	15,000,000
Обыкновенные акции	120,000	100,000	12,000,000
Обыкновенные акции	100,000	100,000	10,000,000
Обыкновенные акции	80,000	100,000	8,000,000
Обыкновенные акции	61,430	200,000	12,286,000
Обыкновенные акции	25,000	2,000,000	50,000,000
Обыкновенные акции	50,000	2,000,000	100,000,000
Обыкновенные акции	10,000	2,000,000	20,000,000
Обыкновенные акции	7,500	2,000,000	15,000,000
По состоянию на конец года	1,253,930		289,415,658

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

(б) Дивиденды

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

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

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

(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 2024 года	31 декабря 2023 года
Балансовая стоимость простых акций	310.15	282.19

Расчет балансовой стоимости простой акции на 30 июня 2024 года производится как сумма капитала, уменьшенного на сумму нематериальных активов, которые Компания не сможет реализовать третьим сторонам, деленного на количество простых акций в обращении – 392,555,940 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2023 года: 353,851,251 тыс. тенге) и 1,265,680 (не аудировано) (31 декабря 2023 года: 1,253,930 акций) соответственно.

22 Условные обязательства кредитного характера

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

По состоянию на 30 июня 2024 года договорная сумма потенциальных обязательств составляла 571,234,111 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2023 года: 429,676,744 тыс. тенге), которая представляет собой оставшиеся платежи поставщикам оборудования для производства шин в г. Сарань Карагандинской области, строительство заводов чугунного литья в индустриальной зоне г. Костанай, главных передач ведущих мостов и увеличение уровня локализации балок ведущих мостов грузовой техники в индустриальной зоне г. Костанай, мультибрендового завода по производству легковых автомобилей Changan, Chery, Navai, фабрики по производству трикотажных носков в СЭЗ «Оңтүстік» г.Шымкент, первой очереди, первого пускового комплекса, четырех руднотермических печей, создание кузнечно-бандажного комплекса, модернизация производственной линии гофроупаковки в Алматинской области, организация производства бытовой техники в городе Сарань, расширение действующего производства и приобретение упаковочного оборудования для кондитерских изделий в г. Костанай, внедрение системы электронной оплаты за проезд», приобретение основного пожарного автотранспорта, вертолетов H125 (Airbus Helicopters AS 350 B3E), комплекса производств строительных материалов – автоклавный газоблок, станков и оборудования для литейного цеха, производственного смесеприготовительного оборудования для производства мороженого, а также грузового и пассажирского железнодорожного транспорта, спецтехники, автотранспортных средств, включая сельскохозяйственную технику, школьные и городские автобусы.

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

23 Операции 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	
	2024 года	2023 года
Члены Совета директоров	20,683	8,160
Члены Правления	159,057	83,665
	179,740	91,825

(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 2024 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также суммы, включенные в сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

АО «Фонд развития промышленности»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2024 года

	Не аудировано Материнский Банк		Не аудировано Предприятия, контролируемые Правительством Республики Казахстан		Не аудировано Итого
	Номинальная средняя ставка		Номинальная средняя ставка		
	тыс. тенге	вознаграждения	тыс. тенге	вознаграждения	тыс. тенге
Сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2024 года					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	52,243,813	-	310,835,316	13.05%	363,079,129
Счета и депозиты в банках	-	-	30,230,690	11.00%	30,230,690
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	441,842,671	8.08%	441,842,671
Налог на добавленную стоимость к возмещению	-	-	35,489,871		35,489,871
Займы, выданные лизинговым компаниям	-	-	9,281,275	0.35%	9,281,275
Займы, выданные прочим организациям	-	-	24,729,152	1.00%	24,729,152
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	201,033,387	-	66,311,150	-	267,344,537
Прочие активы	497,872	-	866,638	-	1,364,510
Обязательства					
Займы от Материнского банка	471,578,316	8.95%	-	-	471,578,316
Займы от АО НУХ «Байтерек»	-	-	118,705,499	0.15%	118,705,499
Прочие займы	-	-	9,688,394	0.09%	9,688,394
Выпущенные долговые ценные бумаги*	-	-	322,504,093	12.71%	322,504,093
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды	-	-	5,847,293	-	5,847,293
Кредиторская задолженность	537,522	-	4,039,084	-	4,576,606
Государственные субсидии	-	-	498,553,867	-	498,553,867
Прочие обязательства	1,390,468	-	65	-	1,390,533
Сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	91,370	-	21,800,891	-	21,892,261
Прочие процентные доходы	(583,549)	-	22,810,560	-	22,227,011
Процентные расходы	(18,523,747)	-	(21,672,229)	-	(40,195,976)
Прочие расходы, нетто	(120,216)	-	(20,494,636)	-	(20,614,852)
Доход от использования государственных субсидий	-	-	30,232,598	-	30,232,598
Расходы по курсовой разнице, нетто	(1,928,669)	-	-	-	(1,928,669)
Общие и административные расходы	(99,611)	-	(101,614)	-	(201,225)
Кредитные убытки по долговым финансовым активам и финансовой аренде	12,100	-	(3,016,544)	-	(3,004,444)
Экономия по подоходному налогу	-	-	1,471,915	-	1,471,915

*В составе статьи "Выпущенные долговые ценные бумаги" в отношении предприятий, контролируемых Правительством Республики Казахстан, не отражена балансовая стоимость ценных бумаг на общую сумму 5,065,192 тыс. тенге, которые являлись предметом операций "автоматического" обратного РЕПО на Казахстанской фондовой бирже (KASE) со связанными сторонами.

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

	Не аудировано Материнский Банк		Не аудировано Предприятия, контролируемые Правительством Республики Казахстан		Не аудировано Итого
	Номинальная средняя ставка		Номинальная средняя ставка		
	тыс. тенге	вознаграждения	тыс. тенге	вознаграждения	
Сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	238,916,895	-	245,617,739	13.96%	484,534,634
Счета и депозиты в банках	30,237,900	10.0%	-	-	30,237,900
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	360,976,405	7.57%	360,976,405
Налог на добавленную стоимость к возмещению	-	-	30,068,580	-	30,068,580
Займы, выданные лизинговым компаниям	-	-	6,409,199	0.35%	6,409,199
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	128,674,442	-	31,672,073	-	160,346,515
Прочие активы	-	-	96,682	-	96,682
Обязательства					
Займы от Материнского банка	499,730,865	8.95%	-	-	499,730,865
Займы от АО НУХ «Байтерек»	-	-	111,441,670	0.15%	111,441,670
Прочие займы	-	-	9,021,681	0.09%	9,021,681
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	93,817,803	11.64%	93,817,803
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды	-	-	6,286,210	-	6,286,210
Кредиторская задолженность	17,420	-	5,041,931	-	5,059,351
Государственные субсидии	-	-	490,854,560	-	490,854,560
Прочие обязательства	423,289	-	31,006	-	454,295
Сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	1,508,333	-	9,775,566	-	11,283,899
Прочие процентные доходы	-	-	12,826,498	-	12,826,498
Процентные расходы	(11,505,948)	-	(7,798,304)	-	(19,304,252)
Прочие доходы, нетто	-	-	37,457	-	37,457
Доход от использования государственных субсидий	-	-	137,191	-	137,191
Доходы по курсовой разнице, нетто	(181,102)	-	-	-	(181,102)
Общие и административные расходы	(83,424)	-	(11,254)	-	(94,678)
Кредитные убытки по долговым финансовым активам и финансовой аренде	(17)	-	(5,980,304)	-	(5,980,321)
Расход по подоходному налогу	-	-	(1,344,550)	-	(1,344,550)

24 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

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

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

(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.

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

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

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

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

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
Не аудировано							
30 июня 2024 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	307,734,275	-	-	-	-	57,195,362	364,929,637
Счета и депозиты в банках	-	-	30,230,690	-	-	-	30,230,690
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	35,718,120	53,865,894	48,762,995	321,046,907	279,658,894	-	739,052,810
Займы, выданные банкам	-	-	43,761	-	37,569,064	-	37,612,825
Займы, выданные лизинговым компаниям	289,050	1,118,863	1,371,444	11,200,134	9,256,024	-	23,235,515
Займы, выданные прочим организациям	208,787	160,357	2,925,283	38,789,658	49,620,991	-	91,705,076
	343,950,232	55,145,114	83,334,173	371,036,699	376,104,973	57,195,362	1,286,766,553
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Займы от Материнского банка	12,527,571	7,067,069	9,553,386	177,123,581	265,306,709	-	471,578,316
Займы от АО НУХ «Байтерек»	15,184	28,581	-	11,037,142	107,624,592	-	118,705,499
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	1,072,649	-	974,732	974,732	-	-	3,022,113
Прочие займы	-	-	-	-	9,688,394	-	9,688,394
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,535,028	1,623,220	9,815,490	55,619,156	310,441,188	-	379,034,082
	15,150,432	8,718,870	20,343,608	244,754,611	693,060,883	-	982,028,404
	328,799,800	46,426,244	62,990,565	126,282,088	(316,955,910)	57,195,362	304,738,149

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

Валютный риск

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

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

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

тыс. тенге	Не аудировано		Не аудировано	
	30 июня 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Прибыль	Собственный капитал	Прибыль	Собственный капитал
30% рост курса доллара США по отношению к тенге	(9,471)	(9,471)	(21,303)	(21,303)
30% снижение курса доллара США по отношению к тенге	9,471	9,471	21,303	21,303
30% рост курса евро по отношению к тенге	529,567	529,567	-	-
30% снижение курса евро по отношению к тенге	529,567	529,567	-	-
10% рост курса российского рубля по отношению к тенге	(7,592)	(7,592)	(3,720)	(3,720)
10% снижение курса российского рубля по отношению к тенге	7,592	7,592	3,720	3,720

(б) Кредитный риск

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

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

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	364,929,637	485,278,182
Счета и депозиты в банках	30,230,690	30,237,900
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	739,052,810	615,895,386
Займы, выданные банкам	37,612,825	9,661,108
Займы, выданные лизинговым компаниям	23,235,515	14,369,635
Займы, выданные прочим организациям	91,705,076	17,381,056
Прочие финансовые активы	310,288	192,891
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску в балансе	1,287,076,841	1,173,016,158

(в) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств.

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

тыс. тенге	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого	Балансовая стоимость
Не аудировано							
Непроизводные финансовые обязательства							
Займы от Материнского банка	7,607,326	12,439,944	13,985,360	31,998,184	798,749,186	864,780,000	471,578,316
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	1,162,128	-	1,096,869	1,037,102	3,296,099	3,022,113
Займы от АО НУХ «Байтерек»	-	75,617	236,457	312,074	422,418,604	423,042,752	118,705,499
Прочие займы	-	-	-	-	180,000,000	180,000,000	9,688,394
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2,875,000	6,438,125	40,873,125	891,173,403	941,359,653	379,034,082
Кредиторская задолженность	339,838	29,197	45,043	257,123	330,177	1,001,378	1,001,378
Прочие финансовые обязательства	47,084	-	-	548,412	1,390,468	1,985,964	1,985,964
Итого непроизводных финансовых обязательств	7,994,248	16,581,886	20,704,985	75,085,787	2,295,098,940	2,415,465,846	985,015,746
Забалансовые обязательства	571,234,111	-	-	-	-	571,234,111	

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

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

25 Управление капиталом

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

26 Условные обязательства

(а) Страхование

Компания внедрила политику по организации страховой защиты с целью построения эффективной системы страховой защиты. Страхование выступает в качестве дополнительного обеспечения лизинговых сделок и позволяет перенести на страховщика часть имущественных, а в отдельных случаях и финансовых рисков. Так, одним из основных источников погашения задолженности лизингополучателя, в случае отсутствия возможности восстановления предмета лизинга, может стать именно страховое возмещение. Риски, связанные с переданным в лизинг имуществом и иным обеспечением, такие как ущерб, вызванный различными причинами, кража и прочее, застрахованы. Особые условия перестрахования с привлечением высокорейтинговых перестраховочных организаций действуют при страховании крупных рисков Компании.

(б) Судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Правильность расчетов по налогам подлежит проверке со стороны целого ряда регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

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

27 Сегментная отчетность

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

28 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 2024 года:

	Оцениваемые по справедливой		Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
	Оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	стоимости через прочий совокупный доход		
тыс. тенге (не аудировано)				
Денежные средства и их эквиваленты	364,929,637	-	364,929,637	364,929,637
Счета и депозиты в банках	30,230,690	-	30,230,690	30,230,690
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	739,052,810	-	739,052,810	593,959,900
Займы, выданные банкам	37,612,825	-	37,612,825	36,374,346
Займы, выданные лизинговым компаниям	23,235,515	-	23,235,515	23,041,144
Займы, выданные прочим организациям	91,705,076	-	91,705,076	93,392,401
Прочие финансовые активы	310,288	-	310,288	310,288
	1,287,076,841		1,287,076,841	1,142,238,406
Займы от Материнского банка	471,578,316	-	471,578,316	425,841,854
Займы и средства банков и прочих финансовых институтов	3,022,113	-	3,022,113	2,960,349
Займы от НУХ «Байтерек»	118,705,499	-	118,705,499	101,644,261
Прочие займы	9,688,394	-	9,688,394	8,339,466
Выпущенные долговые ценные бумаги	379,034,082	-	379,034,082	348,314,218
Кредиторская задолженность	1,001,378	-	1,001,378	1,001,378
Прочие финансовые обязательства	1,985,964	-	1,985,964	1,985,964
	985,015,746	-	985,015,746	890,087,490

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

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

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

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

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, расчет производится путем использования информации, размещенной на официальном веб-сайте KASE (раздел «Параметры кривой доходности ГЦБ»), которая рассчитана путем использования параметрической модели Нельсона-Зигеля. При этом в случае прекращения размещения на веб-сайте KASE (раздел «Параметры кривой доходности ГЦБ») данных по параметрам модели Нельсона-Зигеля, расчет производится по модели ценообразования опционов Блэка-Шоулза и полиномиальные модели оценки стоимости опционов, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды, параметров кривой доходности ценных бумаг и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. В расчете справедливой стоимости займов и финансовой аренды по состоянию на 30 июня 2024 года (не аудировано) применялся следующий диапазон ставок:

- для финансовой аренды в тенге: 13.71%-32.88% (31 декабря 2023 года: 13.29%-28.48%);
- для займов от материнского банка в тенге: 15.13%-15.29% (31 декабря 2023 года: 14.46%-15.96%);
- для займов НУХ «Байтерек»: 15.19%-15.23% (31 декабря 2023 года: 14.46%-14.74%);
- для займа от Евразийский Банк Развития в тенге: 15.29% (31 декабря 2023 года: 15.75%);
- для займов от АО «Жасыл Даму»: 15.14%-15.23% (на 31 декабря 2023 года: 14.10% - 14.74%);
- для выпущенных долговых ценных бумаг в тенге: 15.17%-15.26% (31 декабря 2023 года: 15.05%-15.16%);
- займы, выданные банкам второго уровня в тенге: 14.50%-15.30% (31 декабря 2023 года: 13.36%-14.60%);
- займы, выданные лизинговым компаниям в тенге: 14.43%-16.26% (31 декабря 2023 года: 13.86%-16.46%);
- займы выданные прочим организациям в тенге: 14.77%-18.37% (31 декабря 2023 года 14.43%-18.58%).

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 долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

Особый контроль включает:

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

Существенные вопросы оценки сообщаются в Комитет по аудиту.

(i) Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

В следующей таблице представлен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2024 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	-	364,929,637	-	364,929,637	364,929,637
Счета и депозиты в банках	-	30,230,690	-	30,230,690	30,230,690
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	561,011,171	32,948,729	593,959,900	739,052,810
Займы, выданные банкам	-	36,374,346	-	36,374,346	37,612,825
Займы, выданные лизинговым компаниям	-	23,041,144	-	23,041,144	23,235,515
Займы, выданные прочим организациям	-	93,392,401	-	93,392,401	91,705,076
Прочие финансовые активы	-	310,288	-	310,288	310,288
Обязательства					
Займы от Материнского банка	-	425,841,854	-	425,841,854	471,578,316
Займы от НУХ «Байтерек»	-	101,644,261	-	101,644,261	118,705,499
Займы и средства банков и прочих финансовых институтов	-	2,960,349	-	2,960,349	3,022,113
Прочие займы	-	8,339,466	-	8,339,466	9,688,394
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	348,314,218	-	348,314,218	379,034,082
Кредиторская задолженность	-	1,001,378	-	1,001,378	1,001,378
Прочие финансовые обязательства	-	1,985,964	-	1,985,964	1,985,964

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

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

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

29 Средние эффективные ставки вознаграждения

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

	30 июня 2024 года (не аудировано)		31 декабря 2023 года	
	Балансовая стоимость тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния	Балансовая стоимость тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния
Процентные активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в тенге	277,448,201	13.00%	213,845,172	14.25%
Операции РЕПО				
- в тенге	30,286,074	13.45%	27,594,233	15.00%
Счета и депозиты в банках				
- в тенге	30,230,690	11.00%	30,237,900	10.00%
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
- в тенге	739,052,810	7.57%	615,895,386	7.42%
Займы, выданные банкам				
- в тенге	37,612,825	14.76%	9,661,108	15.04%
Займы, выданные лизинговым компаниям				
- в тенге	23,235,515	15.51%	14,369,635	14.59%
Займы, выданные прочим организациям				
- в тенге	91,705,076	15.61%	17,381,056	14.77%
Процентные обязательства				
Займы от Материнского банка				
- в тенге	471,578,316	12.90%	499,730,865	13.63%
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов				
- в тенге	3,022,113	12.50%	4,030,456	12.50%
Займы от НУХ «Байтерек»				
- в тенге	118,705,499	14.11%	111,441,670	14.11%
Прочие займы				
- в тенге	9,688,394	14.73%	9,021,681	14.73%
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в тенге	379,034,082	14.30%	144,581,626	13.46%