



# ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ

по состоянию на 01 октября 2023 года

**Товарищество с ограниченной ответственностью  
«Orbis Leasing»**

**Финансовый консультант**



Алматы, 2023 год

## ОБРАЩЕНИЕ К ИНВЕСТОРАМ

### Уважаемые Инвесторы,

Настоящий инвестиционный меморандум составлен с целью включения облигаций Товарищества с ограниченной ответственностью «Orbis Leasing» (далее – «**Эмитент**», или **ТОО «Orbis Leasing»**) в категорию «Облигации» сектора «Долговые ценные бумаги» площадки «Альтернативная» официального списка Акционерного общества «Казахстанская фондовая биржа» (далее – «**Биржа**»).

Настоящий Инвестиционный меморандум подготовлен при участии Акционерного общества «ВСС Invest» (дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит») (далее – «**Финансовый консультант**» или АО «ВСС Invest»), выступающего в качестве финансового консультанта Эмитента.

Инвестиционный меморандум составлен по состоянию на 01 октября 2023 года и содержит информацию о деятельности Эмитента и отрасли, в которой он функционирует, подготовленную Эмитентом и Финансовым консультантом самостоятельно, а также полученную из общедоступных официальных статистических отчетов, пресс-релизов информационных агентств и других официальных источников. Сведения о финансовых показателях Эмитента подготовлены на основе аудированной финансовой отчетности Эмитента за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, а также неаудированной финансовой отчетности за 6 месяцев 2023 года, подтвержденной отчетом аудиторской организации по обзору указанной финансовой отчетности.

Настоящий документ предоставляется только в целях информирования потенциальных инвесторов и иных заинтересованных лиц о результатах деятельности Эмитента, и не может служить документальным основанием для обоснования принятия какого-либо решения об инвестировании или отказе от инвестирования и не должен рассматриваться как официальная рекомендация со стороны самого Эмитента или его консультантов. Каждый инвестор должен самостоятельно провести свою независимую оценку и принять решение об инвестировании.

---

## СОДЕРЖАНИЕ

Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ.....	4
Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ).....	9
Раздел 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА .....	11
Раздел 4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА.	24
Раздел 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА.....	25
Раздел 6. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА.....	28
Раздел 7. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА	36

**Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ****Наименование Эмитента и его организационно-правовая форма**

	<b>Полное наименование</b>	<b>Сокращенное наименование</b>
<b>На государственном языке</b>	«Orbis Leasing» жауапкершілігі шектеулі серіктестік	«Orbis Leasing» ЖШС
<b>На русском языке</b>	Товарищество с ограниченной ответственностью «Orbis Leasing»	ТОО «Orbis Leasing»
<b>На английском языке</b>	«Orbis Leasing» Limited Liability Partnership	«Orbis Leasing» LLP
Предшествующие полные наименования Эмитента (дата переименования – 22 мая 2023 года):		
<b>На государственном языке</b>	«Orbis Finance» жауапкершілігі шектеулі серіктестік	«Orbis Finance» ЖШС
<b>На русском языке</b>	Товарищество с ограниченной ответственностью «Orbis Finance»	ТОО «Orbis Finance»
<b>На английском языке</b>	«Orbis Finance » Limited Liability Partnership	«Orbis Finance » LLP

Эмитент не был создан в результате реорганизации юридического лица (юридических лиц).

**Регистрационные данные**

Бизнес-идентификационный номер Эмитента: 170940009455.

Дата первичной государственной регистрации Эмитента – 8 сентября 2017г.

Дата государственной перерегистрации Эмитента в связи с изменением наименования Эмитента – 22 мая 2023г.

**Юридический и фактический адрес**

Юридический и фактический адрес	Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, улица Зенкова, дом 80/4, почтовый индекс 050010
Телефон	+7-702-999-19-19
E-mail	<a href="mailto:Ye.alibekov@orbis-finance.kz">Ye.alibekov@orbis-finance.kz</a>
Корпоративный сайт	<a href="http://www.orbis-finance.kz">www.orbis-finance.kz</a>

## **История образования и деятельности Эмитента**

ТОО «Orbis Leasing» является субъектом среднего предпринимательства. Среднегодовая численность работников по состоянию на 01.10.2023 года составляет 14 человек.

ТОО «Orbis Leasing» (ранее – ТОО «Orbis Finance») основано в сентябре 2017 года в целях финансирования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, деятельность которых направлена на использование специализированной и коммерческой техники, а также легковых автомобилей. С момента основания и по настоящее время единственным владельцем Эмитента является ТОО «Orbis Kazakhstan».

Главной целью деятельности Эмитента является получение прибыли от основной деятельности. Основной деятельностью Эмитента является предоставление услуг финансового лизинга и аренды с последующим выкупом на рынке Республики Казахстан.

Развитию успешной деятельности Эмитента на начальном этапе способствовали сплоченная команда профессионалов, а также налаженные партнерские отношения с поставщиками спецтехники и коммерческой техники и с кредиторами:

- ТОО «Хино Моторс Казахстан» – бренд Hino и Forklift (Япония) – поставщик;
- ТОО «Autodom Machinery» – бренд JCB (Великобритания) – поставщик;
- ТОО «Orbis Heavy Machinery» – завод Kia (коммерческая техника – Kia Bongo) – поставщик;
- АО «ДБ «Altyn Bank» – кредитор.

Эмитент предоставляет услуги аренды с последующим выкупом и услуги финансового лизинга субъектам малого и среднего предпринимательства Республики Казахстан. По состоянию на 30.06.2023 г. портфель Эмитента составляет 3,4 млрд тенге. Из года в год Эмитент демонстрирует значительный рост выручки и чистой прибыли.

*Лизинговые услуги и услуги аренды с последующим выкупом специализированной, коммерческой и грузовой техники, а также легковых автомобилей являются перспективными направлениями, поскольку основные средства предприятий в отдельных отраслях экономики Казахстана изношены и регулярно требуют обновления.*

Ключевые показатели качества активов Эмитента:

- Короткий срок: срок договоров лизинга Эмитента (3-5 лет) существенно короче сроков договоров государственных лизинговых компаний (7-10 лет);
- Высокая оборачиваемость портфеля: до 30% в год;
- Низкая доля неработающих активов (договоры финансового лизинга со сроком просрочки более 90 дней) – в пределах 1% от лизингового портфеля, при этом возврат по основному долгу составляет 100%.

Одной из приоритетных задач ТОО «Orbis Leasing» является построение и сохранение своей деловой репутации. Эмитент в полной мере и надлежащим образом исполняет свои обязательства перед кредиторами, поставщиками предметов лизинга, лизингополучателями и другими партнерами. Успешное осуществление деятельности основано на сотрудничестве, при котором исполнение своих обязательств играет

основополагающую роль, в связи с чем ТОО «Orbis Leasing» имеет отличную кредитную историю.

**Ключевые события в деятельности Эмитента с момента его образования:**

2017	08 сентября 2017г. – создание ТОО «Orbis Finance»
2018	<p>Разработка системы принятия решений.</p> <p>Разработка и утверждение типовых договоров финансового лизинга, купли-продажи с рассрочкой платежа, договора аренды, договора аренды с последующим выкупом.</p>
2019	<p>Открытие кредитного лимита в АО «ДБ «Altyn Bank» на 1 (один) миллиард тенге.</p> <p>Старт продаж: подписание партнерских соглашений с дилерскими центрами JCB, Hino и Forklift.</p> <p>Утверждение размера субсидии (процент от стоимости техники) в дилерских центрах JCB, Hino и Forklift с целью запуска субсидированных программ рассрочки с последующим выкупом для запуска маркетинговой программы приобретения специализированной техники в рассрочку.</p> <p>Увеличение доли продаж в дилерских центрах JCB, Hino и Forklift до 30% от общего количества продаж дилерских центров.</p>
2020	<p>Увеличение кредитного лимита до 2 (два) миллиардов тенге в АО «ДБ «Altyn Bank» с целью увеличения ссудного портфеля.</p> <p>Разработка и запуск продуктов финансового лизинга и аренды с последующим выкупом для легковых автомобилей.</p> <p>Совершили первую крупную сделку с ТОО «Alina Group» на приобретение коммерческой техники Forklift на сумму 512,6 млн. тенге. Договор закрылся в соответствии с графиком, без просрочек по ежемесячным платежам со стороны клиента.</p>
2021	<p>Увеличение кредитного лимита до 3 (три) миллиардов тенге в АО «ДБ «Altyn Bank». Выход на рынок спецтехники китайских дилеров брендов Howo, Shacman и Volvo Trucks.</p> <p>Подписание с АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» Соглашения о сотрудничестве по субсидированию ставки вознаграждения по Договорам финансового лизинга субъектам частного предпринимательства в рамках реализации программы «Дорожная карта бизнеса 2025». В настоящее время программа «Дорожная карта бизнеса 2025» закрыта. Соглашения в рамках новой программы не подписывались.</p> <p>Увеличение доли продаж в дилерских центрах JCB, Hino и Forklift до 45% от общего количества продаж дилерских центров.</p> <p>Подписан договор финансового лизинга с ТОО «Ди-Мобилити Казахстан» («Anytime») на сумму 775,1 млн. тенге на приобретение 50 (пятьдесят) легковых автомобилей Nissan Qashqai 2021 года выпуска.</p>

2022	<p>ТОО «Orbis Leasing» разработал финансовые продукты для дилерской сети ТОО «Orbis Auto». В рамках данного сотрудничества Эмитент получает вознаграждение с продажи. Также, подписаны соответствующие агентские соглашения со следующими финансовыми организациями:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- АО «Банк ЦентрКредит»</li> <li>- ТОО «МФО Toyota Financial Services»</li> <li>- ТОО «МФО Shinhan Finance»</li> <li>- АО «Евразийский банк».</li> </ul> <p>Эмитент профинансировал сделку с ТОО «Alina Group» на приобретение коммерческой техники Forklift на сумму 489,9 млн. тенге.</p>
2023	<p>Внедрена автоматизация по составлению договоров финансового лизинга и аренды с последующим выкупом.</p> <p>Автоматизирован учет ссудного портфеля.</p> <p>Подписано агентское соглашение с АО «Банк Фридом Финанс Казахстан» в целях увеличения продаж легковых автомобилей в кредит.</p> <p>Общее собрание участников ТОО «Orbis Leasing» приняло решение об одобрении первой облигационной программы Товарищества в объеме 10 (десять) млрд. тенге, а также решение об одобрении первого выпуска негосударственных облигаций в объеме 1 (один) млрд. тенге. Финансовый консультант - АО «ВСС Invest» – дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит».</p> <p>Увеличение доли продаж в дилерских центрах Hino, JCB и Forkift до 70%.</p> <p>Профинансировали сделку с ТОО «Евротранс Групп» на приобретение спецтехники на сумму 219,2 млн. тенге.</p> <p>Профинансировали сделку с "Тұран Су" Управления Сельского Хозяйства Туркестанской Области на приобретение спецтехники на сумму 510,8 млн. тенге.</p>

**Филиалы и представительства**

Эмитент не имеет филиалов и представительств.

**Виды деятельности**

Основной деятельностью Эмитента является лизинг специальной техники, грузовых и легковых машин.

**Сведения о наличии рейтингов**

По состоянию на 01 октября 2023 года Эмитенту не присвоены кредитные рейтинги.

**Сведения о лицензиях/разрешениях**

Эмитент не осуществляет лицензируемых видов деятельности.

**Участие в капитале других юридических лиц**

По состоянию на 01 октября 2023 года Эмитент не участвует в капитале других юридических лиц.

**Информация об участии эмитента в банковском или страховом холдинге, банковском конгломерате, страховой группе, промышленной группе, ассоциациях, консорциумах**

Эмитент не участвует в банковском или страховом холдинге, банковском конгломерате, страховой группе, промышленной группе, ассоциациях, консорциумах.



**Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ)****Структура органов управления Эмитента**

Согласно Уставу, утвержденному решением внеочередного общего собрания участников от 14 февраля 2023 года, органами Эмитента являются:

- Высший орган управления – Единственный участник;
- Исполнительный орган – Директор.

**Единственный участник Эмитента**

Полное и сокращенное наименование	Организационно-правовая форма	Юридический и фактический адрес юридического лица
ТОО «Orbis Kazakhstan», 100%	Товарищество с ограниченной ответственностью	Республика Казахстан, город Алматы, улица Сатпаева 29/6

**Информация о ТОО «Orbis Kazakhstan»**

ТОО «Orbis Kazakhstan» представляет собой группу компаний, действующих по следующим направлениям:

- **Orbis Auto** (55 автоцентров на территории Республики Казахстан),
- **Orbis Machinery** (спецтехника),
- **Orbis Finance** (лизинговая компания ТОО «Orbis Leasing» и МФО - автокредитование через ТОО «Микрофинансовая организация «Orbis Credit»),
- **Orbis Agro** (выращивание, производство, внутренняя торговля и экспорт готовой продукции),
- **Orbis Development** (приобретение, реконструкция, возведение объектов жилой и коммерческой недвижимости),
- **Orbis Oilfield** (корпоративный лизинг автомобилей, подбор персонала, транспортные и грузоперевозки для нефтедобывающих компаний).

Иных акционеров (участников), кроме указанных выше, обладающих правом контролировать деятельность Эмитента через другие организации, либо владеющих прямо или косвенно десятью и более процентами оплаченного уставного капитала Эмитента, либо имеющих возможность голосовать прямо или косвенно десятью и более процентами оплаченного уставного капитала Эмитента, либо оказывающих влияние на принимаемые Эмитентом решения в силу договора или иным образом, не существует.

*Информация о всех сделках или серии сделок за последние три года, приведших к смене акционеров (участников) эмитента, владеющих акциями (долями в оплаченном уставном капитале) в количестве (размере), составляющем 5 и более процентов от общего количества его размещенных акций (оплаченного уставного капитала):*

Не имеется.

**Информация об IPO (SPO)**

Неприменимо.

**Члены Совета директоров (Наблюдательного Совета) Эмитента**

Неприменимо.

**Коллегиальный (Единоличный) Исполнительный орган Эмитента**

Фамилия, имя, отчество (при наличии), год рождения	Должности, занимаемые за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству, в хронологическом порядке с указанием сферы деятельности	Сведения о количестве принадлежащих акций (долей участия в уставном капитале) Эмитента и его дочерних и зависимых организаций (%)
<i>Директор:</i>		
Айтказин Ботабек Гылымбекович (1984 г.р.)	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Директор ТОО «Orbis Leasing» с января 2023 года по настоящее время</li> <li>– Операционный директор ТОО «Orbis Finance» с декабря 2021г. по январь 2023г.</li> <li>– Начальник управления рисками ТОО «Orbis Finance» с января по декабрь 2021 года</li> <li>– Начальник управления ТОО "Микрофинансовая организация "КМФ" с января 2019г. по январь 2021г.</li> </ul>	–

Размер суммарного вознаграждения и бонусов члену исполнительного органа эмитента за последний завершённый финансовый год составил 2 918 480 тенге.

**Иные органы эмитента**

Среднесписочная численность работников Эмитента составляет 14 человек.

Руководители ключевых подразделений Эмитента:

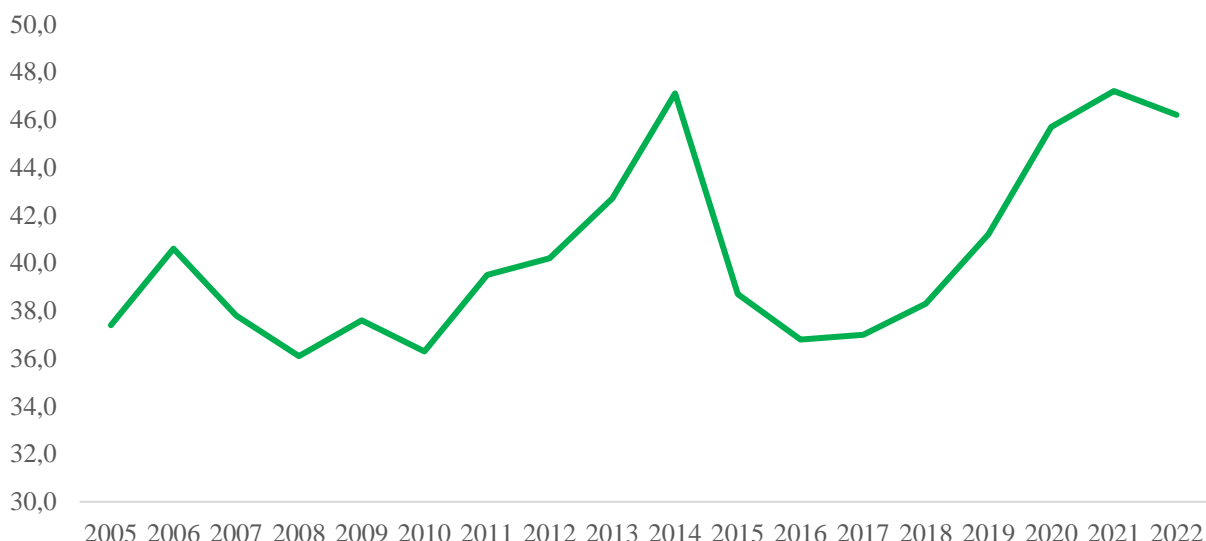
ФИО полностью	Должность	Образование	Стаж работы
Айтказин Ботабек Гылымбекович	Директор	Высшее	13 лет (3 года в сфере лизинга)
Алибеков Ермек Ерболович	Финансовый менеджер	Высшее	8 лет (3 года в сфере лизинга)
Имангазы Назым Есбосынкызы	Главный бухгалтер	Высшее	11 лет (3 года в сфере лизинга)

### Раздел 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

#### Отрасль эмитента

Объем инвестиций в основной капитал и текущее состояние основных средств в отдельных отраслях является важным индикатором темпов их роста и экономики Казахстана в целом. Своевременные инвестиции и обновление основного капитала зависит от множества факторов, включая наличие необходимых технологий и оборудования на местном рынке, доступность кредитования и лизингового финансирования. В период 2016-2022гг. в Казахстане наблюдалось повышение степени износа основных средств (с 36,8% до 46,2%). Учитывая данную особенность предприятий местного рынка, для Эмитента и других лизинговых компаний это означает наличие спроса со стороны предприятий, у которых высокая потребность в обновлении основного капитала. Вместе с тем, необходимо отметить, что в период 2021-2022гг. собственные средства являются основным источником финансирования инвестиций в основной капитал, тогда как, кредиты банков составляют менее 4%.

**График 1. Степень износа основных средства в Казахстане (%)**



Источник: Бюро Национальной Статистики АСПР РК

**Таблица 1. Источники финансирования в основной капитал**

(млн. тенге)	2022	% от общего объема инвестиций
<b>Всего</b>	<b>15 251 104,1</b>	
бюджетные средства	2 368 507,6	15,53%
собственные средства	11 161 041,1	73,18%
кредиты банков	483 220,8	3,17%
другие заемные средства	1 238 334,6	8,12%

Источник: Бюро Национальной Статистики АСПР РК

По итогам 2022 года совокупный объем инвестиций в основной капитал вырос на 15,17% и составил 15,25 трлн. тенге. Большая часть инвестиций была направлена в отрасли «Промышленность» (48,4%), «Операции с недвижимым имуществом» (19,3%) и

«Транспорт и складирование» (11,3%). При этом, наибольший прирост наблюдается в отраслях «Государственное управление и оборона; обязательное социальное обеспечение» - 147,71%, «Строительство» - 76,24%, «Здравоохранение и социальное обслуживание населения» - 39,18%

**Таблица 2. Объем инвестиций в основной капитал**

(млн. тенге)	2020	2021	2022	% от общего объема инвестиций (2022)
Всего	12 270 144,0	13 242 233,0	15 251 104,0	
в том числе:				
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	565 369,0	772 475,0	850 346,0	5,6%
Промышленность	6 203 260,0	6 500 085,0	7 380 078,0	48,4%
Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров	3 953 710,0	3 708 909,0	4 458 972,0	29,2%
Обрабатывающая промышленность	1 077 819,0	1 541 742,0	1 586 872,0	10,4%
Снабжение электроэнергией, газом, паром, горячей водой и кондиционированным воздухом	749 645,0	766 854,0	828 749,0	5,4%
Водоснабжение; сбор, обработка и удаление отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	422 086,0	482 580,0	505 485,0	3,3%
Строительство	128 772,0	126 672,0	223 242,0	1,5%
Оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов	192 371,0	270 542,0	354 566,0	2,3%
Транспорт и складирование	1 311 117,0	1 472 265,0	1 725 317,0	11,3%
Предоставление услуг по проживанию и питанию	143 236,0	173 730,0	132 292,0	0,9%
Информация и связь	168 996,0	147 419,0	192 395,0	1,3%
Финансовая и страховая деятельность	78 317,0	95 862,0	119 660,0	0,8%
Операции с недвижимым имуществом	2 157 873,0	2 597 289,0	2 939 762,0	19,3%
Профессиональная, научная и техническая деятельность	104 328,0	68 507,0	60 297,0	0,4%
Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания	147 411,0	155 092,0	150 842,0	1,0%
Государственное управление и оборона; обязательное социальное обеспечение	87 606,0	66 494,0	164 715,0	1,1%
Образование	297 263,0	282 907,0	374 200,0	2,5%
Здравоохранение и социальное обслуживание населения	301 911,0	187 287,0	260 666,0	1,7%
Искусство, развлечения и отдых	351 043,0	264 499,0	257 500,0	1,7%
Предоставление прочих видов услуг	31 271,0	61 108,0	65 226,0	0,4%

Источник: Бюро Национальной Статистики АСПР РК

В разрезе видов экономической деятельности, степень износа основных средств представлена ниже. Анти-лидерами являются отрасли «Снабжение электроэнергией, газом, паром, горячей водой и кондиционированным воздухом» - 71,88%, «Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров» - 65,1%, «Информация и связь» - 52,4% и «Государственное управление и оборона; обязательное социальное обеспечение» - 47,6%. Важно отметить, что Эмитент не предоставляет услуги лизинга предприятиям сельскохозяйственного сектора, в котором степень износа основных средства (38,4%) ниже

общего показателя по стране (47,2%). Эмитент предоставляет в лизинговое финансирование следующие виды техники:

- Дорожно-строительная;
- Легковые автомобили;
- Складская техника (премиум сегмент);
- Коммерческая техника (логистика и рефрижераторы);
- Грузовая техника.

**Таблица 3. Наличие основных средств и степень износа по направлениям использования (2021 год)**

(млн. тенге)	Наличие на конец года по первоначальной стоимости	Наличие на конец года по балансовой стоимости	Степень износа основных средств, %
<b>Всего</b>	141 136 414,5	74 577 115,4	47,2
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	2 885 793,7	1 778 144,4	38,4
Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров	32 163 236,8	11 227 664,5	65,1
Обрабатывающая промышленность	10 820 070,0	6 432 078,5	40,6
Снабжение электроэнергией, газом, паром, горячей водой и кондиционированным воздухом	16 581 923,7	4 678 856,4	71,8
Водоснабжение; сбор, обработка и удаление отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	1 459 392,6	1 077 822,5	26,1
Строительство	2 216 881,4	1 197 299,6	46,0
Оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов	29 403 178,5	20 352 193,3	30,8
Транспорт и складирование	12 565 429,4	8 399 066,1	33,2
Предоставление услуг по проживанию и питанию	690 291,5	490 675,2	28,9
Информация и связь	2 482 344,5	1 181 128,3	52,4
Финансовая и страховая деятельность	1 042 783,5	752 031,1	27,9
Операции с недвижимым имуществом	3 319 936,5	2 509 005,3	24,4
Профессиональная, научная и техническая деятельность	3 847 499,0	2 403 920,8	37,5
Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания	924 405,9	643 840,6	30,4
Государственное управление и оборона; обязательное социальное обеспечение	13 024 563,0	6 819 291,2	47,6
Образование	3 815 405,0	2 130 470,9	44,2
Здравоохранение и социальное обслуживание населения	2 587 099,7	1 608 311,7	37,8
Искусство, развлечения и отдых	933 416,9	638 220,9	31,6
Предоставление прочих видов услуг	372 762,9	257 094,2	31,0

*Источник: Бюро Национальной Статистики АСПР РК*

Также, важно отметить, что степень износа машин, оборудования, транспортных средств и прочих машин наиболее высокая. Следовательно, основные предметы лизинга Эмитента имеют высокую степень износа и при наличии различных финансовых продуктов могут быть обновлены с большей вероятностью. В совокупности объем требуемых обновлений по вышеупомянутым позициям оценивается порядка 27 трлн. тенге.

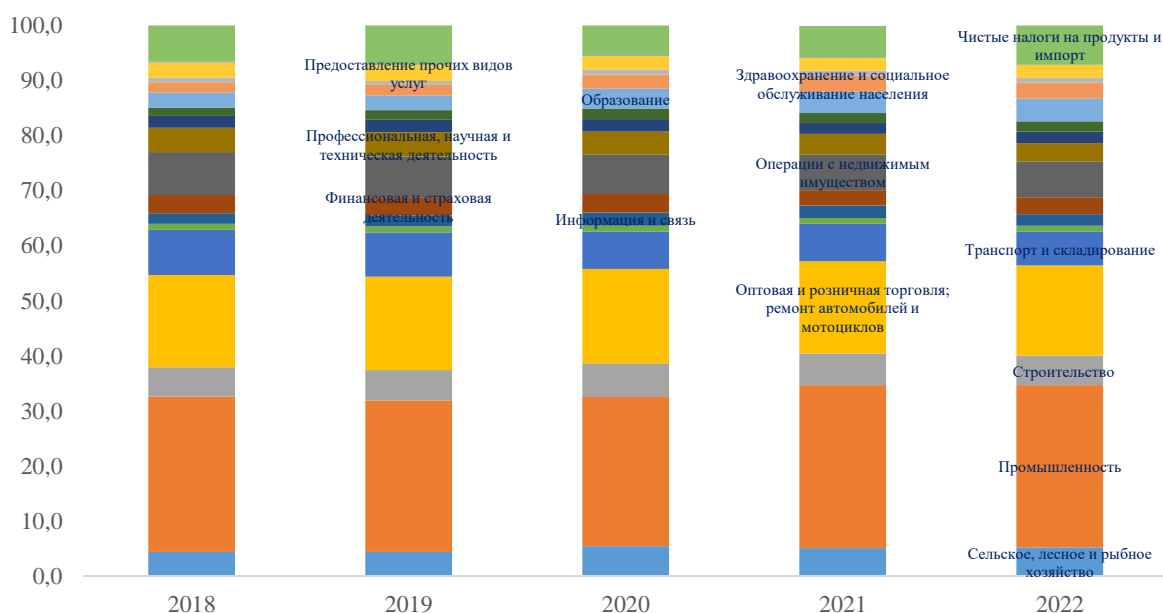
**Таблица 4. Наличие основных средств и степень износа по видам основных средств (2021 год)**

(млн. тенге)	Наличие на конец года по первоначальной стоимости	Наличие на конец года по балансовой стоимости	Степень износа основных средств, %
Основные средства	141 136 414,5	74 577 115,4	47,2
Здания	18 593 109,2	12 814 527,7	31,1
Сооружения	54 279 467,6	27 559 090,4	49,2
Машины и оборудование	57 048 294,0	27 455 599,6	51,9
Транспортные средства и оборудование	17 387 780,2	8 780 760,1	49,5
Прочие машины и оборудование	36 712 336,1	17 525 421,7	52,3
Прочие основные средства	9 966 630,2	5 988 584,0	39,9
Основные средства, не включенные в другие группировки	820 773,9	525 712,0	35,9
Биологические активы	428 139,7	233 601,8	45,4

Источник: Бюро Национальной Статистики АСПР РК

Вместе с тем, необходимо учитывать важность и приоритетность отдельной отрасли в структуре экономики страны. Определенно необходимость обновления основного капитала в приоритетных отраслях экономики либо отраслях, которые вносят значительный вклад в рост национальной экономики, существует. Текущая структура ВВП позволяет прогнозировать сохранение значительного спроса на услуги лизингового финансирования и кредитования в одних отраслях экономики и рост на эти услуги в других. Наибольший вклад в рост экономики страны по итогам 2022 года вносят:

1. Промышленность – 29,5%
2. Оптовая и розничная торговля, ремонт автомобилей и мотоциклов – 16,4%
3. Операции с недвижимым имуществом – 6,5%
4. Транспорт и складирование – 6,2%

**График 2. Структура ВВП методом производства (по видам экономической деятельности)**

Источник: Бюро Национальной Статистики АСПР РК

В целом, учитывая высокую степень износа основных средств в различных отраслях экономики Казахстана и недостаточность внешних источников финансирования для предприятий реального сектора, основная деятельность Эмитента может рассматриваться в качестве одного из решений структурных проблем экономики страны, связанных с обеспечением периодических объемных инвестиций в основной капитал.

Основные конкурентные преимущества ТОО «Orbis Leasing»:

- 1) Оперативное рассмотрение проектов;
- 2) Значительный опыт работы в лизинговой деятельности;
- 3) Положительная репутация перед клиентами (40% действующих клиентов обращаются повторно);
- 4) Гибкий график погашения;
- 5) Положительная репутация перед поставщиками техники.
- 6) Субсидированные продукты рассрочки совместно с дилерскими центрами

Клиентами Компании являются предприятия малого и среднего бизнеса различных отраслей экономики. Стоимость услуг Эмитента по лизингу и аренде с последующим выкупом является средней по рынку. По итогам 2022 года Эмитент профинансировал более 80 сделок на общую сумму 2.7 миллиарда тенге. Клиенты Эмитента присутствуют в следующих городах Казахстана: Алматы, Шымкент, Атырау, Актау.

Эмитент придерживается стратегии умеренного роста объема новых сделок со среднегодовым приростом не более 20-25%. Развитие рынка лизинга позволит обновить основные фонды предприятиям и даст новые возможности для развития малого и среднего бизнеса, откроет дополнительные перспективы для товаропроизводителей и поставщиков техники.

Приоритетные задачи и цели ТОО «Orbis Leasing» на 2023-2025 годы:

- укрепление позиций на рынке и достижение доли 1 – 3 процента, при текущей доле рынка в размере порядка 0,5%;
- обеспечение качественного лизингового портфеля с минимальным уровнем просрочки до 3 (трех) процентов от портфеля;
- обеспечение доходности на уровне 8 (восемь) процентов годовых;
- развитие новых продуктов с льготным периодом:
  - формирование более удобного и гибкого графика платежей для клиентов, в отрасли которых имеется фактор сезонности, и минимизация рисков, связанных с просрочкой по платежам.
  - более высокая маржинальность по продуктам Эмитента за счет медленного снижения основного долга и эффективной ставки на уровне 32 (тридцать два) процентов годовых.

### **Конкуренты эмитента**

Рынок лизинговых услуг можно охарактеризовать высококонкурентным. Эмитент отмечает два вида конкуренции:

1. Конкуренция с банками второго уровня, которые имеют собственные более дешевые ресурсы;
2. Конкуренция с другими лизинговыми компаниями с доступом к более дешевым источникам фондирования (средства из республиканского бюджета).

На рынке дорожно-строительной, грузовой техники и легковых автомобилей основными конкурентами являются частные компании, в основном созданные при банках и финансовых холдингах. Основными конкурентами Эмитента являются следующие компании:

№	Наименование	Местонахождение
1	ТОО «ТехноЛизинг»	Г. Алматы
2	АО «Forte Leasing»	Г. Алматы
3	АО «Халык-Лизинг»	Г. Алматы
4	АО «Лизинг Групп»	Г. Алматы
5	ТОО "Capital Leasing Group (Капитал Лизинг Групп)"	Г. Алматы
6	ТОО «Expert-Leasing»	Г. Алматы

Основные конкурентные преимущества Эмитента перед другими лизинговыми компаниями:

1. Оперативное рассмотрение проектов – до 3 (трех) дней при полном пакете документов, лизинговые компании, созданные при банках и финансовых организациях рассматривают до 30 (тридцати) дней.
2. Доверие со стороны клиентов, показатель возвратности клиентов достигает до 50 (пятидесяти) процентов, преимуществом является факт, что компания является частью группы Orbis Kazakhstan и все партнеры-дилерские центры являются также частью группы Orbis Kazakhstan.
3. Программы беспроцентной рассрочки, созданные совместно с партнерами дилерами, благодаря субсидиям от дилерских центров, которые полностью покрывают переплату клиента.

#### **Сведения о поставщиках и потребителях эмитента**

Поставщики, на долю которых приходится 10 и более процентов от общего объема закупок эмитента (товаров, сырья, материалов, оказанных эмитенту услуг и выполненных работ) с указанием наименования поставщиков и доли поставщиков в общем объеме закупок эмитента:	Наименование	Объем (тыс.тенге), 30.06.2023г.	Доля
	ТОО «Orbis Heavy Machinery»	283 000	37,87%
	ТОО «Autodom Machinery»	139 072	16,61%
Потребители, на долю которых приходится 10 и более процентов от общей выручки от	Наименование	Объем (тыс. тенге), 30.06.2023г.	Доля



реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг) эмитента с указанием наименования потребителей и доли потребителей в общем объеме реализации	"Тұран Су" Управления Сельского Хозяйства Туркестанской Области	416 411	11,33%
Степень зависимости эмитента от существующих поставщиков и потребителей	Эмитент в основном работает со связанными сторонами: все поставщики являются частью группы ТОО «Orbis Kazakhstan».		
Сезонность деятельности эмитента. Виды деятельности эмитента, которые носят сезонный характер, и их доля в общих доходах	Деятельность Эмитента не имеет сезонный характер, так как Эмитент представлен на рынках легковых автомобилей, коммерческой, грузовой и специализированной техники. Структура лизингового портфеля Эмитента диверсифицирована.		
Доля импорта в сырье и материалах (работах, услугах), поставляемых (выполняемых, оказываемых) эмитенту, и доля продукции (работ, услуг), реализуемой (выполняемых, оказываемых) на экспорт	Эмитент не осуществляет импортно-экспортные операции.		
Сведения по каждой сделке (нескольким взаимосвязанным сделкам), которая (которые) должна (должны) быть совершена (совершены) или исполнена (исполнены) в течение шести месяцев с даты подачи заявления о включении ценных бумаг в официальный список Биржи, если сумма этой сделки	Не имеются		

(сделок) составляет 10 и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента	
---	--

### **Внешние факторы, влияющие на эффективность деятельности эмитента**

<p>Политические и правовые факторы, которые могут оказывать влияние на уровень имеющихся возможностей и угроз в деятельности эмитента, изменения в налоговом законодательстве, государственное регулирование и другое</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Политическая нестабильность в Республике Казахстан;</li> <li>– Изменения в налоговом законодательстве Республики Казахстан: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Увеличение ставки корпоративного подоходного налога для компаний в сфере финансового лизинга;</li> <li>▪ Отмена налоговой льготы по налогу на добавленную стоимость в отношении вознаграждений по договорам лизинга свыше 37 месяцев, согласно п. 1 ст. 398 Налогового кодекса Республики Казахстан передача имущества в финансовый лизинг освобождается от налога на добавленную стоимость в части суммы вознаграждения, подлежащего получению лизингодателем, если такая передача соответствует требованиям, установленным статьей 197 настоящего Кодекса.</li> </ul> </li> </ul>
<p>Экономические факторы, которые, в целом, будут определять возможный уровень достижения эмитентом своих экономических целей (темпы экономического роста, курсы обмена валют, процентные ставки, уровень инфляции и другие).</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– высокий уровень инфляции и увеличение базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан;</li> <li>– увеличение стоимости фондирования лизинговых компаний и увеличение процентной ставки вознаграждения на конечного потребителя;</li> <li>– введение экономических санкций и отсутствие представителей иностранной спецтехники, грузовой, коммерческой техники и легковых автомобилей;</li> <li>– ослабление национальной валюты (тенге) и удорожание стоимости спецтехники, грузовой, коммерческой техники и легковых автомобилей</li> <li>– снижение спроса на приобретение новой спецтехники, грузовой, коммерческой техники и легковых автомобилей;</li> <li>– повышение уровня конкуренция и снижение лизингового вознаграждения со стороны дочерних лизинговых компаний банков второго уровня;</li> </ul>
<p>Технологические факторы, которые предполагают новые возможности и серьезные угрозы для эмитента</p>	<p><b>Технологические факторы, которые предполагают новые возможности для Эмитента:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– автоматизация бизнес-процессов для повышения скорости и качества обслуживания клиентов;</li> <li>– внедрение мобильных технологий для возможности оплаты онлайн через мобильный телефон, также отслеживание графика платежа для клиента;</li> <li>– предоставление онлайн-услуг с целью выдачи предварительного одобрения клиенту для приобретения</li> </ul>

	<p>спецтехники, коммерческой, грузовой техники и легковых автомобилей;</p> <p><b>Технологические факторы, которые предполагают угрозы для Эмитента:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Кибер-риски <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ для управления данным риском Эмитент будет принимать необходимые меры по внедрению механизмов упреждающего контроля;</li> <li>▪ для управления данным риском Эмитент планирует приобрести собственные сервера и создать резервные копии досье клиентов.</li> </ul> </li> </ul>
Климатические и экологические факторы, способные оказать влияние на деятельность эмитента	– стихийные природные бедствия;

### **Внутренние факторы, влияющие на эффективность деятельности эмитента**

Сведения о крупных сделках, в том числе внутригрупповых (стоимость которых составляет 25 и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов), об условиях важнейших договоров, соглашений, заключенных эмитентом, и выданных гарантий, которые могут оказать в будущем существенное влияние на его деятельность	Не имеется	
Сведения об основных капитальных вложениях, осуществленных эмитентом в течение последнего года, с указанием сумм, источников финансирования, направлений (в том числе географических), целей таких вложений и их эффективности	Ниже указаны капитальные затраты за последние 12 месяцев. Все расходы финансировались за счёт собственных средств Эмитента	
<b>Вид затрат</b>	<b>Сумма, тенге</b>	<b>Цель</b>
Компьютерное оборудование	3 601 161	Для работы в офисе
Приобретение прочих основных средств	1 293 839	Для работы в офисе (мебель и прочее)
Нематериальные активы	367 200	Программное обеспечение

### **Сведения об участии эмитента в судебных процессах / о примененных мерах воздействия**

Сведения об участии эмитента в судебных процессах за последний год, по результатам которых может произойти прекращение или сужение деятельности эмитента, наложение на него денежных и иных	Не имеется
---	------------

обязательств на сумму не менее эквивалента 1 000 (одна тысяча) МРП и описание сути таких судебных процессов.	
Сведения обо всех административных санкциях, наложенных на эмитента и его должностных лиц государственными органами и/или судом в течение последнего года, связанные с деятельностью эмитента, с указанием даты наложения санкции, органа, наложившего санкцию, причины наложения, вида и размера санкции, а также степени исполнения санкции	Не имеется
Финансовые организации дополнительно раскрывают информацию обо всех действующих мерах надзорного реагирования и санкциях, примененных уполномоченным органом в отношении финансовой организации, с указанием оснований их применения	Неприменимо

### **Основные риски, связанные с деятельностью Эмитента**

Отраслевые риски	<p>Рынок лизинговых услуг может быть диверсифицирован путем предоставления данных услуг различным отраслям. При этом, макроэкономическая ситуация и экономическая активность субъектов предпринимательства в Казахстане в значительной степени влияет на рынок лизинговых услуг в целом.</p> <p>Темпы роста экономики Казахстана и выделение бюджетных средств для реализации государственных программ субсидирования являются важной частью стимулирования лизинга в различных отраслях экономики. В послании 2022 года Президент Казахстана отметил, что малый и средней бизнеса в Казахстане остается недофинансированным на порядка 42 млрд. долларов США. Следовательно, роль различных инструментов поддержки МСБ, в том числе государственных, будет повышаться.</p> <p>Рынок лизинга в Казахстане характеризуется большой долей государственных игроков: АО «Фонд развития промышленности» и АО «КазАгроФинанс», размер активов которых на 31.12.2022 года составил 1 356 517 045 тыс. тенге и 485 259 494 тыс. тенге. соответственно. Более того, АО «ФРП» имеет роль оператора госпрограмм по индустриальному развитию и «Нурлы Жол» (93% от совокупной балансовой стоимости дебиторской задолженности относится к группе АО «Национальная компания «Қазақстан темір жолы»)).</p>
------------------	---

	Эмитент рассматривает ведение деятельности только на местном рынке. Риски, связанные с изменением цен на лизинговые услуги, напрямую связаны с макроэкономической ситуацией в Казахстане и стоимостью безрискового заимствования.
Страновые и региональные риски	<p>В рамках своей деятельности Эмитент имеет права требования к иностранным контрагентам и подвержен валютному или иным связанным рискам вследствие проведения операций в иностранных валютах.</p> <p>Эмитент подвержен рискам вследствие действий иностранного государства в части изменения валютного и торгового регулирования, налогового законодательства в частности увеличения размера пошлин, которые могут оказать негативное воздействие на результаты предпринимательской деятельности. Эмитент расценивает данный риск как умеренный.</p> <p>В своей деятельности Эмитент совместно с обслуживающим банком следит за текущими изменениями в части введения санкций на отдельные российские юридические лица и граждан, и принимает меры, которые считает необходимыми для поддержания устойчивого роста и развития бизнеса Эмитента в ближайшем будущем.</p>
Финансовые риски	<p>Деятельность Эмитента не подвержена рискам изменения процентных ставок в связи с тем, что ставка по займам является фиксированной. Эмитент не подвержен валютным рискам: полученные займы и кредиторская задолженность Эмитента выражена в тенге.</p> <p>Деятельность Эмитента не предполагает использование производных финансовых инструментов. Эмитент ранее не выпускал ценные бумаги.</p> <p>Эмитент считает, что подверженность риску несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств незначительна: дебиторская задолженность по финансовой аренде Эмитента превышает его финансовые обязательства. При этом, краткосрочная часть «займов полученных» превышает краткосрочную дебиторскую задолженность.</p> <p>Эмитент подвержен кредитному риску в связи с наличием дебиторской задолженности и денежных средства в банках. Эмитент оценивает кредитное качество покупателей на основе подробной формы оценки кредитного рейтинга и определяет индивидуальные лимиты на поставку товара. Вместе с тем, Эмитент осуществляет регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности покупателей. В связи с чем, Эмитент оценивает риск, связанный с неисполнением обязательств контрагентов по дебиторской задолженности как низкий.</p> <p>Финансовые обязательства Эмитента не предусматривают немедленных и единовременных исполнений. Эмитент регулярно отслеживает потребность в ликвидных средствах, и руководство</p>

	<p>обеспечивает наличие средств в объеме, достаточном для выполнения любых наступающих обязательств.</p> <p>Эмитент считает, что влияние финансовых рисков на его деятельность выражается в снижении выручки в результате ухудшения макроэкономической ситуации в стране и удорожания стоимости фондирования.</p> <p>Кредитный риск, связанный с остатками на счетах в финансовых учреждениях, контролируется руководством Эмитента в соответствии с политикой Эмитента. Излишки средств инвестируются лишь в счета утвержденных контрагентов и в рамках кредитных лимитов, установленных для каждого контрагента (анализируются руководством ежегодно). Лимиты устанавливаются с целью минимизации концентрации рисков на отдельном контрагенте.</p> <p>Эмитент размещает денежные средства только в казахстанских банках с рейтингом ВВ и ВВВ-(стабильный).</p>
Правовые риски	<p>Эмитент не осуществляет импорт товаров и не перемещает товар и/или транспортные средства через таможенную границу. Объем операций в иностранной валюте с контрагентами других государств незначителен.</p> <p>Эмитент полностью соответствует требованиям налогового законодательства.</p> <p>Эмитенту не требуется наличие лицензии на осуществление своей деятельности.</p> <p>У Эмитента отсутствуют спорные вопросы, рассматриваемые в суде. Сделки и соответствующие документы Эмитента носят стандартный характер, и, следовательно, риск неверного составления документов минимальный. В свою очередь, Эмитент отслеживает все изменения в законодательстве Республики Казахстан в рамках своей деятельности, и своевременно вносит соответствующие изменения в свои внутренние правила и документы, минимизируя риск возникновения правовых ошибок.</p> <p>В рамках своей основной деятельности Эмитент изучает своих контрагентов и идентифицирует выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют контрагенты Эмитента).</p>
Репутационный риск	<p>В деятельности Эмитента существует риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Эмитента, качестве его услуг или характере его деятельности в целом.</p> <p>Эмитент оценивает данный риск как незначительный, т.к. в целях поддержания деловой репутации Эмитент:</p>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ обеспечивает исполнение договорных обязательств Эмитента с его контрагентами;</li> <li>▪ осуществляет контроль за достоверностью финансовой отчетности и другой публикуемой информации, представляемой клиентам, контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным сторонам;</li> <li>▪ проходит ежегодный аудит;</li> <li>▪ осуществляет мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов;</li> <li>▪ контролирует соблюдение сотрудниками норм корпоративной этики.</li> </ul>
Стратегический риск	<p>Эмитент оценивает стратегический риск как незначительный, так как Эмитент диверсифицирует реализацию товара по различным отраслям.</p> <p>При этом, риск принятия неверных решений, определяющих стратегию деятельности Эмитента, возможен и связан с неумением руководства определить наиболее приоритетные отрасли, в которых потенциал роста и потребность в лизинговых услугах высокая.</p> <p>В целях обеспечения эффективной оценки и реализации перспективных направлений деятельности, Эмитент осуществляет анализ спроса на лизинговые услуги в различных отраслях (и выявляет возможные отклонения от прогнозных значений) в краткосрочной и среднесрочной перспективе на внутреннем рынке. По результатам анализа Эмитент может вносить коррективы в стратегические планы и ее реализацию.</p>
Операционный риск	<p>Операционный риск — это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.</p> <p>Эмитент не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Эмитент активно управляет такими рисками.</p> <p>Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренние проверки.</p>

#### Раздел 4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА

##### Сведения о финансовых услугах

<p>Сведения о банках и/или других организациях, которые оказывали эмитенту финансовые услуги, с указанием их полных наименований, юридические и фактические адреса, сведения о первых руководителях, информацию о видах услуг, оказываемых эмитенту, а также информацию о крупных сделках, совершенных эмитентом с данными организациями.</p>	<p>АО «ДБ «Altyn Bank»          Адрес: г. Алматы, пр. Абая, 109 “В”;          Виды услуг: соглашение о предоставлении кредитной линии          Крупные сделки: предоставление возобновляемой кредитной линии на сумму 3 (три) миллиарда тенге</p> <p>АО «BCC Invest»-дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит»          Адрес: г. Алматы, Алмалинский район, ул. Панфилова, 98, почтовый индекс A05G1D2          Первый руководитель: Шаяхметов Д.Н.          Виды услуг: брокерское обслуживание, финансовое консультирование          Крупные сделки: не имеется</p>
<p>Сведения об аудиторских организациях, которые проводили аудит годовой финансовой отчетности либо аудит (обзор) промежуточной финансовой отчетности эмитента, с указанием полных наименований таких организаций, их юридические и фактические адреса, сведения о первых руководителях, информацию об их членстве в какой-либо международной аудиторской сети и/или профессиональной аудиторской организации, осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством государства ее регистрации</p>	<p>ТОО «Baker Tilly Qazaqstan Audit»          Адрес: г. Алматы, Медеуский район, ул. Аль Фараби 19, БЦ Нурлы Тау, Блок 1Б, офис 403          Первый руководитель: Исламбеков Ерлан</p> <p>Член Профессиональной аудиторской организации «Палата аудиторов Республики Казахстан».</p>



**Раздел 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА**

Эмитент составляет финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности. Аудит финансовой отчетности Эмитента за 2022 год, а также обзор его промежуточной отчетности за 6 месяцев 2023 года произведены ТОО «Baker Tilly Qazaqstan Audit».

**Отчет о финансовом положении**

<i>тыс. тенге</i>	<b>30 июня 2023 года</b>	<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>31 декабря 2021 года</b>
<b>Активы</b>			
<b>Долгосрочные активы</b>	<b>2 095 332</b>	<b>1 736 470</b>	<b>763 100</b>
Основные средства	8 344	9 411	10 003
Дебиторская задолженность	2 086 624	1 727 059	753 097
<b>Краткосрочные активы</b>	<b>2 671 627</b>	<b>2 158 111</b>	<b>3 227 011</b>
Дебиторская задолженность	1 586 163	1 309 856	1 714 893
Запасы	26 024	9 813	34
НДС к возмещению	-	146 466	249 702
Предоплата по прочим налогам и обязательным платежам	375	375	-
Авансы уплаченные	723 565	498 402	1 016 508
Денежные средства и их эквиваленты	196 705	159 370	221 271
Прочие текущие активы	138 795	33 829	24 603
<b>Итого активы</b>	<b>4 766 959</b>	<b>3 894 581</b>	<b>3 990 111</b>
<b>Обязательства</b>			
<b>Долгосрочные обязательства</b>	<b>2 487 346</b>	<b>789 319</b>	<b>2 415 408</b>
Займы полученные	2 487 346	789 319	2 415 408
<b>Краткосрочные обязательства</b>	<b>870 092</b>	<b>1 984 415</b>	<b>1 097 686</b>
Займы полученные	276 363	1 679 018	476 350
Кредиторская задолженность	511 249	165 033	594 765
Авансы полученные	5 490	5 490	
КПН к уплате	16 402	22 458	26 574
НДС к оплате	44 347	106 882	-
Обязательства по прочим налогам и обязательным платежам	4 822	4 875	-
Прочие финансовые обязательства	11 419	659	-
<b>Итого обязательства</b>	<b>3 357 438</b>	<b>2 773 734</b>	<b>3 513 094</b>

**Капитал**

Уставный капитал	1 100	1 100	1 100
Нераспределенная прибыль	1 408 421	1 119 747	475 917
<b>Итого капитал</b>	<b>1 409 521</b>	<b>1 120 847</b>	<b>477 017</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>	<b>4 766 959</b>	<b>3 894 581</b>	<b>3 990 111</b>

**Отчет о прибылях и убытках**

<i>тыс. тенге</i>	<i>30 июня 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Доходы от реализации спецтехники	3 074 887	5 331 547	6 835 414
Себестоимость реализованной спецтехники	-1 927 289	-4 095 116	-6 288 580
<b>Валовая прибыль</b>	<b>1 147 598</b>	<b>1 236 431</b>	<b>546 834</b>
Расходы по реализации	-614 488	-369 539	-41 385
Административные расходы	-117 075	-131 720	-91 832
Доходы (убытки) от курсовой разницы	-1 560	4 197	868
Доходы (убытки) от выбытия активов	-	-	-
Прочие доходы (расходы)	2 589	22 302	69 632
<b>Операционная прибыль</b>	<b>417 064</b>	<b>761 671</b>	<b>484 116</b>
Доходы по финансированию	143 771	333 014	82 805
Затраты по финансированию	-199 993	-389 690	-235 235
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>360 842</b>	<b>704 995</b>	<b>331 686</b>
Расходы по КПП	-72 168	-61 165	-29 818
<b>Чистая прибыль</b>	<b>288 674</b>	<b>643 830</b>	<b>301 868</b>

**Отчет об изменениях в собственном капитале**

<i>тыс. тенге</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
<b>Остаток на 1 января 2021 года</b>	<b>1 100</b>	<b>274 049</b>	<b>3 647 709</b>
Чистая прибыль за год	-	301 868	301 868
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	301 868	301 868
Дивиденды	-	-100 000	-100 000
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>	<b>1 100</b>	<b>475 917</b>	<b>477 017</b>
Чистая прибыль за год	-	643 830	643 830
Прочий совокупный доход	-	-	-

Итого совокупный доход за год	-	643 830	643 830
Дивиденды	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2022 года</b>	<b>1 100</b>	<b>1 119 747</b>	<b>1 120 847</b>
Чистая прибыль за период	-	288 674	288 674
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный доход за период	-	288 674	288 674
Дивиденды	-	-	-
<b>Остаток на 30 июня 2023 года</b>	<b>1 100</b>	<b>1 408 421</b>	<b>1 409 521</b>

**Отчет о движении денежных средств**

<i>тыс. тенге</i>	<i>30 июня 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
<b>Операционная деятельность</b>			
Прибыль до налогообложения	<b>360 842</b>	<b>704 995</b>	<b>331 686</b>
<i>Корректировки:</i>			
Износ и амортизация	57 551	1 991	1 807
Доходы по финансированию	-143 771	-333 014	-82 805
Затраты по финансированию	199 993	389 690	235 235
Доходы от курсовой разницы	1 560	-4 197	-868
	<b>476 175</b>	<b>759 465</b>	<b>485 055</b>
<i>Изменения в оборотном капитале:</i>			
Изменение в запасах	-16 211	-9 779	-26
Изменения в авансах выданных	-225 163	518 106	-848 831
Изменения в дебиторской задолженности	-492 101	-235 914	306 853
Изменения в НДС к возмещению и предоплате по прочим налогам и обязательным платежам	146 466	102 861	-15 364
Изменения в прочих текущих активах	-104 966	-9 223	23 660
Изменения в кредиторской задолженности	346 216	-425 545	524 426
Изменения в НДС к оплате и задолженности по прочим налогам и обязательным платежам	-123 752	111 780	-401
Изменения в авансах полученных	-	5 490	36 646
Изменения в прочих текущих обязательствах	10 760	658	-1 702 311
	<b>17 424</b>	<b>817 899</b>	<b>-1 190 293</b>
Подоходный налог уплаченный	-17 060	-65 300	-25 000
Проценты уплаченные	-199 993	-389 690	-237 832
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности</b>	<b>-199 629</b>	<b>362 909</b>	<b>-1 453 125</b>

<b>Инвестиционная деятельность</b>			
Приобретение ОС и НМА	-56 848	-1 399	-11 178
<b>Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>	<b>-56 848</b>	<b>-1 399</b>	<b>-11 178</b>
<b>Финансовая деятельность</b>			
Выплата дивидендов	-	-	-100 000
Поступления по займам	1 626 704	2 312 518	4 226 900
Погашения займов	-1 331 332	-2 735 933	-3 333 440
<b>Чистые денежные потоки от финансовой деятельности</b>	<b>295 372</b>	<b>-423 415</b>	<b>793 460</b>
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>38 895</b>	<b>-61 905</b>	<b>-670 843</b>
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства	-1 560	868	4
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало периода</b>	<b>159 370</b>	<b>220 407</b>	<b>891 246</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>196 705</b>	<b>159 370</b>	<b>220 407</b>

## Раздел 6. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА

### Активы по состоянию на 30.06.2023

#### Основные средства

Составляет менее 1% от балансовой стоимости активов. Разбивка данной статьи баланса по группам (земля, здания и сооружения, машины и оборудование и т.д.) не производится ввиду отсутствия материальности.

Основные средства в основном представлены компьютерами и оборудованием (46%), машиной Volkswagen Polo (36%) и мебелью (18%).

#### Нематериальные активы

Лицензия Microsoft Windows 10 – балансовая стоимость 364 тыс. тенге

#### Финансовые активы

Не имеется

#### Займы выданные/финансовая помощь

Не имеется

#### Торговая и прочая дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность представлена задолженностью за предоставленную технику по договорам финансового лизинга, по договорам аренда движимого имущества, а также по договорам купли-продажи с рассрочкой. Период рассрочки может варьироваться от 3-х месяцев до 3-х лет.

Вся дебиторская задолженность выражена в тенге.

тыс. тенге

30 июня  
2023 года

В течение одного года	1 792 364
Свыше одного года, но не более 5 лет	2 566 548
Свыше 5 лет	-
Итого минимальные арендные платежи за вычетом финансовых расходов	<b>3 672 787</b>
<b>Приведенная стоимость минимальных арендных платежей</b>	<b>3 672 787</b>

**Деньги и их эквиваленты, вклады размещенные**

<i>тыс. тенге</i>	<i>30 июня 2023 года</i>
АО «Altyn Bank»	196 699
АО «Kaspi Bank»	6
<b>Итого</b>	<b>196 705</b>

Денежные средства и их эквиваленты выражены в следующих валютах:

<i>тыс. тенге</i>	<i>30 июня 2023 года</i>
Казахстанский тенге	152 000
Доллар США	44 705
<b>Итого</b>	<b>196 705</b>

**Авансы выданные и прочие текущие активы**

	<i>30 июня 2023 года</i>
Авансы, выданные третьим сторонам	353 998
Авансы, выданные связанным сторонам	369 567
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	-
	<b>723 565</b>

**Активы, связанные с осуществлением страховой деятельности**

Не имеется

**Пассивы по состоянию на 30.06.2023****Уставный капитал**

Структура акционерного (уставного) капитала	ТОО «Orbis Kazakhstan» владеет 100%-ной долей уставного капитала Эмитента.
Сумма дивидендов, выплаченных акционерам (участникам) эмитента за последние три года, в том	Была произведена выплата дивидендов в размере 100 млн.

числе по разным видам (классам) акций, о размере дивиденда на одну акцию каждого вида (класса) за каждый год выплаты дивидендов, валюта, в которой осуществляется выплата дивидендов, а также о наличии задолженности по выплате дивидендов и причинах возникновения этой задолженности	тенге по итогам 2021 года. Выплата дивидендов была произведена в тенге. Задолженности по выплате дивидендов не имеется. В 2020 и 2022 годах выплата дивидендов не производилась.
Акционерное общество дополнительно раскрывает количество объявленных и размещенных акций эмитента с указанием их вида (класса), номинальной стоимости, предоставляемых их собственникам прав, цены размещения и способа ее определения. Если не все акции оплачивались деньгами, то необходимо указать, какими активами оплачивались акции и как определялась цена данных активов	Неприменимо
Если эмитентом выпущены акции, которые не включаются в состав его акционерного капитала, необходимо указать количество и основные характеристики таких акций.	Неприменимо
Если часть собственных акций выкуплена эмитентом или находится в собственности его дочерних организаций, необходимо указать количество таких акций, предоставляемые ими права, их номинальную, балансовую и/или рыночную стоимость, цену размещения и/или выкупа	Неприменимо

**Резервный капитал/прочие виды резервов**

Виды, суммы и прочая информация, поясняющая данную статью	Не имеется
---	------------

**Займы полученные/полученная финансовая помощь (краткосрочные и долгосрочные)**

	<i>Сумма займа</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Валюта</i>	<i>Остаток на 30.06.2023г.</i>	<i>Залоговое имущество</i>
<b>АО «Altyn Bank»</b>					
Долгосрочная часть	3 млрд	2024-2025	Тенге	2 487 386	Перекрестные залого
Текущая часть		2023	Тенге	276 709	Перекрестные залого
<b>Итого</b>				<b>2 763 709</b>	

**Выпущенные долговые ценные бумаги**

Не имеется

**Кредиторская задолженность**

	<i>Валюта</i>	<i>30 июня 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Краткосрочная	Тыс. тенге	511 249	165 033	594 765
Долгосрочная	Тыс. тенге	-	-	-
<b>Итого</b>		<b>511 249</b>	<b>165 033</b>	<b>594 765</b>

Кредиторская задолженность, составляющая 5 и более процентов от общей суммы кредиторской задолженности, по состоянию на 30 июня 2023г.:

<i>Наименование контрагента</i>	<i>Размер задолженности, тыс. тенге</i>	<i>Доля (%)</i>
ТОО «Autodom Machinery»	139 073	27,2%
	<b>139 073</b>	

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Торговая и прочая кредиторская задолженность выражена в следующих валютах.

	<i>30 июня 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Казахстанский тенге	511 249	165 033	594 765
Доллар США	-	-	-
	<b>511 249</b>	<b>165 033</b>	<b>594 765</b>

**Привлеченные вклады (применимо для банков второго уровня)**

Не применимо.

**Прочие обязательства**

Прочие обязательства, составляющие 5 и более процентов от общей суммы обязательств эмитента с указанием статей баланса, сумм, валюты и прочей информации, поясняющей данные статьи	Не имеется.
--	-------------

**Обязательства, связанные с осуществлением страховой деятельности**

Неприменимо.

## Доходы/Расходы

**Доходы от основной деятельности (объем реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ) или процентные доходы)**

Объем реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ) в денежном эквиваленте, в том числе отдельно по каждому виду продукции (услуг, работ) с указанием их доли в общем объеме данных доходов	<i>тыс. тенге</i>	<i>30 июня 2023 г.</i>	<i>Доля</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>Доля</i>	<i>31 декабря 2021 г.</i>	<i>Доля</i>
	<b>Вид услуги</b>						
Доход от реализации спецтехники		3 074 887	100	5 331 547	100	6 835 414	100
		<b>3 074 887</b>	100	<b>5 331 547</b>	100	<b>6 835 414</b>	100
географическое распределение реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ)	<i>тыс. тенге</i>	<i>30 июня 2023 г.</i>	<i>Доля</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>Доля</i>	<i>31 декабря 2021 г.</i>	<i>Доля</i>
<b>Географическое распределение</b>							
Республика Казахстан		3 074 887	100	5 331 547	100	6 835 414	100
		<b>3 074 887</b>	100	<b>5 331 547</b>	100	<b>6 835 414</b>	100
основные факторы, которые позитивно или негативно влияли на объемы реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ) в течение рассматриваемого периода	<p>Факторы, негативно влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основным видам деятельности Эмитента:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Колебания курса национальной валюты. При падении курса национальной валюты стоимость предметов лизинга увеличивается, и лизингополучателям нужно внести первоначальный взнос за технику в большем размере, и это, в свою очередь, негативно сказывается на объемах оказываемых Эмитентом услуг;</li> <li>• Увеличение базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан – негативно влияло на стоимость фондирования Эмитента, в результате увеличение ставки вознаграждения по договорам финансового лизинга и аренды с последующим выкупом на конечного потребителя.</li> </ul>						
меры, предпринимаемые эмитентом для	<p>Факторы, позитивно влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основным видам деятельности Эмитента:</p>						



роста доходов от реализации продукции (оказания услуг, выполнения, работ)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Наличие долгосрочного финансирования в национальной валюте;</li> <li>Действие государственных программ развития в части субсидирования ставок вознаграждения, а также субсидирования части расходов при инвестиционных вложениях.</li> </ul>
---	---

**Расходы от основной деятельности (себестоимость реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ) или процентные расходы)**

объем себестоимости реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ), в том числе раздельно по каждому виду продукции (услуг, работ) с указанием их доли в общем объеме себестоимости	<i>тыс. тенге</i>	<i>30 июня 2023 г.</i>	<i>Доля</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>Доля</i>	<i>31 декабря 2021 г.</i>	<i>Доля</i>
		<b>Вид услуги</b>					
	Реализация спецтехники	-1 927 289	100	-4 095 116	100	-6 288 580	
		<b>-1 927 289</b>	<b>100</b>	<b>-4 095 116</b>	<b>100</b>	<b>-6 288 580</b>	
основные факторы, которые повлияли на рост или снижение себестоимости, реализованной эмитентом продукции (оказанных услуг, выполненных работ) в течение рассматриваемого периода	<p>Факторы, позитивно влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основным видам деятельности Эмитента:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Наличие долгосрочного финансирования в национальной валюте;</li> <li>Дефицит на рынке спецтехники, в результате увеличение субсидии от дилерских центров (поставщики) по средством увеличения стоимости спецтехники для конечного потребителя.</li> </ul>						
меры, предпринимаемые эмитентом для снижения объема себестоимости в целом или в расчете на единицу продукции	<p>В силу специфики деятельности Эмитента, себестоимость формируется от стоимости фондирования, то есть базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан</p> <p>Меры предпринимаемые Эмитенты направлены на увеличение маржинальности по различным финансовым продуктам.</p>						

**Доходы/расходы от финансовой деятельности нефинансовых организаций (процентные доходы/расходы)**

<p>виды доходов/расходов, суммы и доли основных видов доходов/расходов в в общем объеме полученных доходов/понесенных расходов и прочая информация, поясняющая данную статью</p>	<p>Доходы по финансированию представляют собой в основном процентный доход по договорам финансового лизинга. Процентный доход по договорам финансового лизинга за первое полугодие 2023 года составил 138 521 тыс. тенге. Процентный доход по договорам лизинга увеличился в связи с увеличением ставки вознаграждения с 27% годовых до 28.5% годовых.</p>																											
	<p>Расходы по финансированию представляют собой расходы по вознаграждениям по займам полученным:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;"></th> <th style="text-align: right;"><i>тыс. тенге</i></th> <th style="text-align: center;"><i>30 июня 2023 г.</i></th> <th style="text-align: center;"><i>Доля</i></th> <th style="text-align: center;"><i>31 декабря 2022 года</i></th> <th style="text-align: center;"><i>Доля</i></th> <th style="text-align: center;"><i>31 декабря 2021 г.</i></th> <th style="text-align: center;"><i>Доля</i></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Расход по вознаграждениям по займам полученным</td> <td style="text-align: right;">-199 993</td> <td style="text-align: center;">100</td> <td style="text-align: center;">-389 690</td> <td style="text-align: center;">100</td> <td style="text-align: right;">-235 235</td> <td style="text-align: center;">100</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;"><b>-199 993</b></td> <td style="text-align: center;"><b>100</b></td> <td style="text-align: center;"><b>-389 690</b></td> <td style="text-align: center;"><b>100</b></td> <td style="text-align: right;"><b>-235 235</b></td> <td style="text-align: center;"><b>100</b></td> </tr> </tbody> </table>								<i>тыс. тенге</i>	<i>30 июня 2023 г.</i>	<i>Доля</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>Доля</i>	<i>31 декабря 2021 г.</i>	<i>Доля</i>	Расход по вознаграждениям по займам полученным	-199 993	100	-389 690	100	-235 235	100		<b>-199 993</b>	<b>100</b>	<b>-389 690</b>	<b>100</b>	<b>-235 235</b>
	<i>тыс. тенге</i>	<i>30 июня 2023 г.</i>	<i>Доля</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>Доля</i>	<i>31 декабря 2021 г.</i>	<i>Доля</i>																					
Расход по вознаграждениям по займам полученным	-199 993	100	-389 690	100	-235 235	100																						
	<b>-199 993</b>	<b>100</b>	<b>-389 690</b>	<b>100</b>	<b>-235 235</b>	<b>100</b>																						
	<p>Расходы по финансированию представляют собой расходы по вознаграждениям по займам полученным в АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd) для финансирования спецтехники, коммерческой техники и легковых автомобилей по договорам финансового лизинга и аренды с последующим выкупом. Аренда с последующим выкупом является субсидированным продуктом, где ТОО «Orbis Leasing» получает субсидию от контрагентов и предоставляет покупателям чистую рассрочку, контрагент компенсирует доход по договорам аренды с последующим выкупом. Доход по договорам аренды с последующим выкупом признается в составе дохода от реализации спецтехники.</p>																											

**Комиссионные доходы/расходы**

<p>виды доходов/расходов, суммы и прочая информация, поясняющая данную статью (если комиссионные доходы составляют 5 и более процентов от совокупной суммы доходов эмитента)</p>	<p>Комиссионные доходы/расходы отсутствуют</p>
--	--

**Заработанные премии/произошедние убытки, за вычетом переданных на перестрахование**

Страховыми (перестраховочными) организациями раскрываются заработанные премии / произошедшие убытки, за вычетом переданных на перестрахование, с указанием сумм и основных классов страхования, по которым специализируется страховая (перестраховочная) организация	Неприменимо
--	-------------

**Прочие доходы/расходы, неуказанные выше**

виды доходов/расходов, суммы и прочая информация, поясняющая данную статью (если прочие доходы составляют 5 и более процентов от совокупной суммы доходов эмитента)	Прочие доходы, составляющие 5 и более процентов от совокупной стоимости доходов:			
		<i>30 июня 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
	Пеня	3 361	23 329	71 038
	<b>3 361</b>	<b>23 329</b>	<b>71 038</b>	
	<b>Прочие расходы, составляющие 5 и более процентов от совокупной стоимости доходов, отсутствуют.</b>			

## Раздел 7. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА

### Коэффициенты для нефинансовых организаций

	30 июня 2023г.	31 декабря 2022г.	31 декабря 2021г.
Коэффициент текущей ликвидности = Краткосрочные активы / Краткосрочные обязательства	3.07	1.09	2.94
Коэффициент быстрой ликвидности = Краткосрочные активы – Товарно-материальные запасы / Краткосрочные обязательства	3.04	1.08	2.94
Коэффициент абсолютной ликвидности = (Денежные средства + краткосрочные финансовые вложения) / Краткосрочные обязательства	2.88	0.99	2.69
Коэффициент финансового левереджа = Долгосрочные обязательства + Краткосрочные обязательства / Собственный капитал	2.38	2.47	7.36
Коэффициент маневренности = Краткосрочные активы / Собственный капитал	1.90	1.93	6.76
Коэффициент автономии = Собственный капитал / Долгосрочные активы + Краткосрочные активы	0.30	0.29	0.12
Рентабельность активов = Чистая прибыль / Долгосрочные активы + Краткосрочные активы	0.06	0.17	0.08
Рентабельность продаж по чистой прибыли = Чистая прибыль / Выручка от реализации продукции и/или услуг	0.09	0.12	0.04
Рентабельность собственного капитала = Чистая прибыль / Собственный капитал	0.20	0.57	0.63
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов = Выручка от реализации продукции и/или услуг / среднегодовая стоимость краткосрочных активов	0.71	1.35	3.43
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала = Выручка от реализации продукции и/или услуг / среднегодовая стоимость собственного капитала	2.43	6.67	28.66
Фондоотдача = Выручка от реализации продукции и/или услуг / среднегодовая стоимость долгосрочных активов	1.47	3.09	9.08

### Пруденциальные нормативы для финансовых организаций

Неприменимо, Эмитент не является финансовой организацией

### Коэффициенты для банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, микрофинансовых организаций, ломбардов

Неприменимо, Эмитент не является банком



Данный документ подписал:

Директор

Ботабек Айтказин

09.11.2023 г. 12:14

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 закона Республики Казахстан от 07 января 2003 года "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен подписанному документу на бумажном носителе.