

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ТОО «Capital Leasing Group» (Капитал Лизинг Груп) (далее – «Компания») было создано в соответствии с законодательством Республики Казахстан 12 марта 2020 года. Юридический и фактический адрес Компании: 050051/A25D6T5 Казахстан, город Алматы, Медеуский район, проспект Достык, 210, офис 51.

Основной деятельностью Компании является предоставление услуг финансового лизинга автомобилей, сельскохозяйственной, дорожно-строительной, грузовой техники, автобусов и производственного оборудования.

По состоянию на 31 декабря 2024 года участниками Компании являются гражданин Российской Федерации Гришин С. В., гражданин Республики Казахстан Демченко А.А. и Частная Компания "Turlov Private Holding Ltd", зарегистрированная на площадке Международного финансового центра «Астана» (далее «МФЦА») (Примечание 17).

Настоящая финансовая отчетность была утверждена к выпуску руководством Компании 29 мая 2025 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основа подготовки финансовой отчетности

Настоящая финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО») в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее «Совет по МСФО»).

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное.

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- ▶ на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- ▶ при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Компания использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Компания определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Аренда*i. Компания в качестве арендодателя*

Когда Компания выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды).

Разница между общей суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью представляет собой незаработанный финансовый доход. Данный доход признается в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную периодическую ставку процента. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с подготовкой и заключением договора аренды, включаются в первоначальную оценку стоимости дебиторской задолженности по финансовой аренде и относятся на уменьшение доходов, признаваемых в течение срока аренды. Финансовый доход от аренды отражается в составе процентного дохода в прибыли или убытке за год.

Оценочный резерв под кредитные убытки признается в соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков. Ожидаемые кредитные убытки определяются так же, как и для долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и признаются через счет оценочного резерва для списания чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по процентным ставкам, заложенным в договорах финансовой аренды. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи сдаваемых в аренду активов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)****Аренда (продолжение)***ii. Компания в качестве арендатора*

Компания применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Компания признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Компании отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды, стоимость которой считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Финансовые активы и обязательства*Первоначальное признание**Дата признания*

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Компания классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее «ССПСД»);
- ▶ справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее «ССПУ»).

Компания классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Компания может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Компания оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- ▶ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга или «SPPI» (от английского «solely payments of principal and interest»).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Оценка бизнес-модели

Компания определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Компании оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Компании.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Компании, Компания не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Компания оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Компания применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Компания не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Компания изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, текущие счета в банках, средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентных доходов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибыли или убытке в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Заемные средства и выпущенные облигации

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Компания имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя заемные средства и выпущенные облигации. После первоначального признания заемные средства и выпущенные облигации отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае дефолта; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Компания передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Компания либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Компании – это стоимость передаваемого актива, который Компания может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Компании определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

Списание

Финансовые активы

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Компания больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнесов и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Категория основных средств	Срок полезного использования, лет
Офисная мебель и оборудование	3-5

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

Компания удерживает 10% от заработной платы своих сотрудников для перечисления в государственный пенсионный фонд Республики Казахстан.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Компания получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Компания рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка - это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Компанией оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Компания рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Компания возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочая процентная выручка» в отчете о прибыли или убытке.

Доход от превышения стоимости предмета лизинга, переданного лизингополучателю на его себестоимостью

Доход от превышения стоимости предмета лизинга, переданного лизингополучателю над его себестоимостью представляет собой прибыль или убыток от продажи возникающий на дату начала аренды и представляющей собой разницу между выручкой и себестоимостью продажи.

Такой доход признается в определенный момент времени при передаче базового актива лизингополучателю, в соответствии с МСФО 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Комиссионные доходы по сопроводительным услугам, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают сопроводительные услуги лизингополучателям, комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги.

Операционные сегменты

Для управленческих целей, Компания представляет собой одну хозяйственную единицу, которая занимается предоставлением услуг финансового лизинга движимого имущества. Данный операционный сегмент представляет собой единственный отчетный сегмент.

Географическая информация

Деятельность Компании полностью представлена в Республике Казахстан.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

В текущем году Компания применила ряд поправок к стандартам бухгалтерского учета по МСФО, выпущенным Советом по международным стандартам учета (IASB), которые в обязательном порядке вступают в силу в течение отчетного периода, начавшегося 1 января 2024 года или после этой даты. Их применение не оказало существенного влияния на раскрытия информации или на суммы, указанные в настоящей финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой»
- Поправки к МСБУ (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»
- Поправки к МСБУ (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Соглашения о финансировании поставщиков»

Указанные выше поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившую силу

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Компания не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившую силу:

- Поправки к МСБУ (IAS) 21 «Отсутствие возможности обмена валют»
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»
- «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11»:
- поправки к МСБУ (IAS) 7 – «Учет по первоначальной стоимости»;
- поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Прекращение признания обязательств по аренде»;
- поправки к МСФО (IFRS) 10 – «Определение «агента де-факто»;
- поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»;
- поправки к МСФО (IFRS) 7 – «Прибыль или убыток при прекращении признания»;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 – «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»;
- поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Введение»;
- поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации о кредитном риске»;
- поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Цена сделки»
- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»
- МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации».

Компания не ожидает, что применение стандартов, указанных выше окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании в последующие периоды.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

Компания производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (продолжение)

Оценка убытка от обесценения договоров финансовой аренды

Компания анализирует дебиторскую задолженность по финансовой аренде на предмет обесценения индивидуально по каждому арендатору на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за год, Компания применяет суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по договору(ам) финансовой аренды арендатора. Такие признаки могут включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса арендатора, просрочка любого очередного платежа, финансовые трудности или прочие доступные данные, сигнализирующие о неблагоприятном изменении в платежеспособности арендатора. Также руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам дебиторской задолженности по финансовой аренде. Компания рассчитывает сумму резервов как произведение балансовой задолженности, вероятности дефолта (PD) и уровня потери при дефолте (LGD). Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, будут регулярно пересматриваться с целью сокращения разницы между оценочным убытком и фактически понесенным убытком.

Если бы LGD по обеспеченным договорам финансовой аренды были 100%, то ожидаемые кредитные убытки увеличились бы на 126.871 тысяч тенге.

Налоги

Отложенные налоговые активы признаются в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования, необходимо значительное суждение руководства.

Согласно налоговому законодательству Республики Казахстан, существуют льготы в отношении использования процентных доходов по договорам финансовой аренды. Исходя из того, что Компания планирует в будущем что процентные доходы будут являться основным источником дохода Компании, Компания пришла к выводу, что она не может признать отложенные налоговые активы.

Если бы Компания признала все непризнанные отложенные налоговые активы, прибыль и собственный капитал увеличились бы на 608.732 тысячи тенге. Более подробная информация о налогах приводится в *Примечании 10*.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

<i>В тыс. тенге</i>	2024 год	2023 год
Доходы от финансовой аренды	2.355.523	1.275.467
Доходы от вознаграждения по операциям РЕПО	125.234	75.868
Доходы от вознаграждения по депозитам	164.176	39.017
	2.644.933	1.390.352

5. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

<i>В тыс. тенге</i>	2024 год	2023 год
Купонное вознаграждение по облигациям (Примечание 19)	1.586.554	607.022
Вознаграждение по займам полученным (Примечание 18)	62.648	73.331
Амортизация затрат по сделке по облигациям	113.758	43.062
Амортизация дисконта по облигациям	33.044	15.446
Амортизация дисконта по аренде (Примечание 21)	5.415	1.597
Амортизация по займам полученным (Примечание 18)	22.005	25.628
	1.823.424	766.086

6. ДОХОДЫ ОТ СОПРОВОДИТЕЛЬНЫХ УСЛУГ

<i>В тыс. тенге</i>	2024 год	2023 год
Доходы от сопроводительных услуг	157.276	153.651
	157.276	153.651

Доходы от сопроводительных услуг представляет собой доход сгенерированный от предоставления услуг по оформлению, регистрации и постановке на учет предмета лизинга в уполномоченных органах.

7. ДОХОД ОТ ПРЕВЫШЕНИЯ СТОИМОСТИ ОБОРУДОВАНИЯ, ПЕРЕДАННОГО В ФИНАНСОВЫЙ ЛИЗИНГ НАД ЕГО СЕБЕСТОИМОСТЬЮ

<i>В тыс. тенге</i>	2024 год	2023 год
Доход от превышения стоимости оборудования, переданного в финансовый лизинг над его себестоимостью	57.994	—
	57.994	—

Доход от превышения стоимости оборудования, переданного в финансовый лизинг над его себестоимостью, представляет собой чистый доход от реализации техники и оборудования за вычетом стоимости покупки.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

8. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

<i>В тыс. тенге</i>	2024 год	2023 год
НДС, не принятый к зачету	341.529	186.287
Заработная плата	160.853	104.865
Страхование	67.725	—
Налоги	34.171	8.550
Ремонт офиса	24.877	—
Консультационные услуги	13.419	4.321
Износ и амортизация	12.941	7.037
Брокерские комиссии	11.912	9.625
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	—	9.515
Рекламные услуги	5.992	4.380
Резерв по отпускам	2.397	6.402
Прочее	39.206	25.379
	723.796	372.476

9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ, НЕТТО

<i>В тыс. тенге</i>	2024 год	2023 год
Доход по начисленной пени, штрафам и судебным издержкам	259.003	340.427
Доходы, связанные с признанием дисконта по выпущенным облигациям (Примечание 19)	—	60.918
Доходы, связанные с признанием дисконта по субсидированным займам (Примечание 18)	—	21.486
Прочие расходы	(530)	(4.609)
	258.473	418.222

10. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

<i>В тыс. тенге</i>	2024 год	2023 год
Расходы по текущему подоходному налогу	—	—
Экономия по отложенному подоходному налогу на прибыль	—	—
Расходы по налогу прибыль	—	—

В 2024 году применяемая ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20%.

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу:

<i>В тыс. тенге</i>	2024 год	2023 год
Прибыль налогообложения	134.462	563.581
Ставка налога на прибыль, установленная законодательством	20%	20%
Расходы по налогу на прибыль по действующей ставке	26.892	112.716
Изменение в непризнанных активах по отложенному налогу	380.546	127.255
Необлагаемый налогом доход по вознаграждению по дебиторской задолженности по финансовой аренде	(418.322)	(240.391)
Прочие постоянные разницы	10.884	420
Расходы по налогу на прибыль	—	—

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

10. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ (продолжение)

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженные в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов.

Изменение величины временных разниц в течение 2024 и 2023 годов представлено следующим образом:

В тыс. тенге	На 31 декабря 2023 года	Изменение в 2024 году	На 31 декабря 2024 года
Отложенные налоговые активы			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	53.888	48.980	102.868
Резерв по неиспользованным отпускам	2.431	1.056	3.487
Обязательство по аренде	1.367	17.162	18.529
Налоговые убытки, переносимые на последующие годы	192.246	321.066	513.312
Итого активы по отложенному налогу	249.932	388.264	638.196
Отложенные налоговые обязательства			
Основные средства и нематериальные активы	(1.098)	(775)	(1.873)
Активы в форме права пользования	(1.516)	(16.590)	(18.106)
Дисконт по займам полученным	(19.132)	9.647	(9.485)
Итого обязательства по отложенному налогу	(21.746)	(7.718)	(29.464)
Чистые активы по отложенному налогу	228.186	380.546	608.732
Резерв на непризнанные активы по отложенному налогу	(228.186)	(380.546)	(608.732)
Чистый отложенный налоговый актив	-	-	-

В тыс. тенге	На 31 декабря 2022 года	Изменение в 2023 году	На 31 декабря 2023 года
Отложенные налоговые активы			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	17.417	36.471	53.888
Резерв по неиспользованным отпускам	1.282	1.149	2.341
Обязательство по аренде	2.958	(1.591)	1.367
Налоговые убытки, переносимые на последующие годы	93.900	98.346	192.246
Итого активы по отложенному налогу	115.557	134.375	249.932
Отложенные налоговые обязательства			
Основные средства и нематериальные активы	(1.176)	78	(1.098)
Активы в форме права пользования	(2.584)	1.068	(1.516)
Дисконт по займам полученным	(10.866)	(10.866)	(19.132)
Итого обязательства по отложенному налогу	(14.626)	(9.720)	(21.746)
Чистые активы по отложенному налогу	100.931	127.255	228.186
Резерв на непризнанные активы по отложенному налогу	(100.931)	(124.655)	(228.186)
Чистый отложенный налоговый актив	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов основные средства представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Офисная мебель и оборудование	Лицензии и программное обеспечение	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость:				
На 1 января 2023 года	7.837	6.161	27.414	41.412
Поступление	4.054	—	—	4.054
Выбытие	(210)	—	—	(210)
На 31 декабря 2023 года	11.681	6.161	27.414	45.256
Поступление	7.015	4.582	96.477	108.074
Выбытие	(2.753)	—	(3.575)	(6.328)
Переводы	184	—	—	184
На 31 декабря 2024 года	16.127	10.743	120.316	147.186
Накопленный износ:				
На 1 января 2023 года	(2.100)	(71)	(14.494)	(16.665)
Износ за год	(1.742)	(31)	(5.539)	(7.112)
Износ по выбытиям	45	—	—	45
На 31 декабря 2023 года	(3.797)	(102)	(19.833)	(23.732)
Износ за год	(2.780)	(283)	(9.954)	(13.017)
Износ по выбытиям	578	—	—	578
На 31 декабря 2024 года	(5.999)	(385)	(29.787)	(36.171)
Остаточная стоимость:				
На 31 декабря 2023 года	7.884	6.059	7.581	21.524
На 31 декабря 2024 года	10.128	10.358	90.529	111.015

В июне 2020 года Компания заключила с ТОО «KG-Development» договор аренды офисного помещения. Согласно оценке руководства Компании, ожидаемый срок аренды составляет 5 лет. На дату начала аренды Компания признала обязательство по аренде и соответствующий актив в форме права пользования в сумме равной приведенной стоимости арендных платежей.

12. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЕ

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов и 2023 годов представлены ниже:

В тыс. тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Менее одного года		
От одного года до трех лет	2.881.665	1.249.668
Минимальные арендные платежи	11.989.819	7.243.940
Минус: незаработанный финансовый доход	14.871.484	8.493.608
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4.750.566)	(2.621.179)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	(254.689)	(250.844)
	9.886.229	5.621.585
В тыс. тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Финансовая аренда частным компаниям	6.740.261	3.601.150
Финансовая аренда индивидуальным предпринимателям	3.326.160	2.217.143
Финансовая аренда крестьянским хозяйствам	54.497	54.136
Минус: резерв под обесценение по ожидаемым кредитным убыткам	(254.689)	(250.844)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	9.866.229	5.621.585

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

12. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЕ (продолжение)

В таблице ниже приведены изменения резерва под обесценение финансовой аренды:

В тыс. тенге	Прим.	2024 год	2023 год
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода		250.844	78.004
Начислено		3.845	172.840
Величина резерва под обесценение и по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на конец года		254.689	250.844

Для большинства договоров аренды право владения активом переходит к арендатору в конце срока аренды.

Общая сумма дебиторской задолженности по финансовой аренде фактически обеспечена арендованными активами, так как право на владение на актив (предмет лизинга) остается у Компании до полной выплаты обязательств лизингополучателем. Анализ справедливой стоимости такого обеспечения по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов приводится в таблице ниже:

В тыс. тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Дебиторская задолженность по финансовой аренде обеспечена:		
- специализированной техникой	9.551.320	5.096.569
- оборудованием	1.120.913	188.726
- автомобилями	247.527	70.597
- сельскохозяйственной техникой	146.096	69.483
	11.065.856	5.425.375

Кредитное качество портфеля финансовой аренды

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов:

В тыс. тенге	31 декабря 20234 года	31 декабря 20232 года
Аренда частным компаниям		
- непросроченная	6.704.442	3.483.936
- просроченная на срок более 360 дней	35.819	117.213
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(175.068)	(155.791)
Всего аренды частным компаниям, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	6.565.193	3.445.358
Аренда индивидуальным предпринимателям		
- непросроченная	3.303.166	2.176.3
- просроченная на срок более 360 дней	22.994	40.801
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(78.347)	(92.310)
Всего аренда индивидуальным предпринимателям за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	3.247.813	2.124.834
Аренда крестьянским хозяйствам		
- непросроченная	54.497	54.136
- просроченная на срок более 360 дней	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1.274)	(2.743)
Всего аренда крестьянским хозяйствам за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	53.223	51.393
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	9.866.229	5.621.585

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

13. ЗАПАСЫ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов запасы представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Товары для реализации	257.582	80.855
Сырье и материалы	80	327
	257.662	81.182

Товары для реализации представлены оборудованием и техникой, полученными в рамках договора финансовой аренды, но не переданного в пользование арендаторам.

14. АВАНСЫ УПЛАЧЕННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов авансы уплаченные представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Авансы, уплаченные за оборудование	173.057	451.336
Авансы, уплаченные за прочие услуги	1.440.660	11.758
	1.613.717	463.094

15. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2024 года денежные средства и их эквиваленты представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства на сберегательных счетах	637.351	786.799
Денежные средства на текущих банковских счетах	41.809	24.640
Денежные средства, находящиеся на брокерских счетах	176	176
Сделки «обратного репо» сроком погашения до 90 дней	1.082.933	3.030.901
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5.905)	(12.550)
	1.756.364	3.829.966

По состоянию на 31 декабря 2024 года денежные средства и их эквиваленты выражены в тенге.

На 31 декабря 2024 года изменение в оценочных резервах ожидаемых кредитных убытков представлено следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
На 1 января	(12.550)	(6.870)
Начисление резерва (Примечание 8)	6.645	(5.680)
	(5.905)	(12.550)

Компания размещает временно свободные денежные средства на краткосрочных депозитах, а также предоставляет средства под залог ценных бумаг со сроком возврата не более трех месяцев.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

15. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ (продолжение)

Справедливая стоимость активов, переданных в залог и балансовая стоимость денежных средств внесенных по соглашениям обратного репо по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость залогового обеспечения	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость залогового обеспечения
Государственные ценные бумаги	1.082.933	1.000.379	3.030.901	2.951.903

Процентный доход по обратному репо за 2024 год составил 125.234 тысяч тенге (2023 год: 75.868 тысяч тенге) (Примечание 21). По состоянию на 31 декабря 2022 года балансовая стоимость включает начисленные проценты к получению в размере 82,933 тысяч тенге (2023 год: 30.901 тысяч тенге).

16. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов прочие текущие активы представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Задолженность по просроченным лизинговым платежам	790.603	459.913
Предоплата по прочим налогам и обязательным платежам	2.967	6.609
Прочие	1.716	769
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 8)	(253.746)	(6.045)
	541.540	461.246

17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, участниками Компании являются: гражданин Российской Федерации Гришин Сергей Викторович с долей владения 45%, частная компания «Turlov Private Holding Ltd» с долей владения 35% и гражданин Республики Казахстан Демченко Алексей Александрович с долей владения 20%. Размер оплаченного Уставного капитала составляет 600.000 тысяч тенге.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

18. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

Ниже представлены движения в займах полученных за 2024 и 2023 года:

В тыс. тенге	На 1 января 2023 года	Получение основного долга	Признание дисконта (Примечание 9)	Выплата основного долга	Вознаграждение начисленное (Примечание 5)	Вознаграждение уплаченное (Примечание 5)	Амортизация дисконта (Примечание 5)	На 31 декабря 2023 года
Займ от АО ФРП Даму	474.078	200.000	(21.486)	(148.521)	73.331	(68.370)	25.628	534.660

В тыс. тенге	На 1 января 2024 года	Получение основного долга	Выплата основного долга	Вознаграждение начисленное (Примечание 5)	Вознаграждение уплаченное (Примечание 5)	Амортизация дисконта (Примечание 5)	На 31 декабря 2024 года
Займ от АО ФРП Даму	534.660	-	(165.187)	61.815	(63.728)	22.005	389.565
Займ от АО БЦК	-	20.072	(6.991)	833	(602)	-	13.612
	534.660	20.072	(171.878)	62.648	(64.330)	22.005	403.177

В декабре 2021 года Компания заключила с АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» Соглашение о предоставлении предпринимательства №373 на общую сумму 200.000 тысяч тенге. По данному соглашению в рамках Кредитного договора №1 от 10 июня 2022 года Компания получила средства в сумме 200.000 тенге с процентной ставкой 10% и сроком погашения до 50 месяцев. По условиям Соглашения Компания предоставила АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в залог в качестве исполнения обязательств движимое имущество, находящееся у Компании на праве собственности. Справедливая стоимость заложенного имущества по состоянию на 31 декабря 2024 года составила 199.052 тысячи тенге.

В сентябре 2022 года Компания заключила второе Соглашение о предоставлении кредитной линии для финансирования лизинговых сделок субъектов микро, малого и среднего частного предпринимательства №108 с АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» с общей суммой финансирования в 550.000 тысяч тенге с процентной ставкой 13% и сроком погашения до 60 месяцев. По данному соглашению Компания предоставила в залог в качестве исполнения обязательств имущество (требования) к лизинговому портфелю. Справедливая стоимость предоставленных имущественных прав (требований) по состоянию на 31 декабря 2024 года составила 199.805 тысяч тенге.

Компания произвела признание займов полученных по рыночной стоимости и отразила дисконт на сумму 80.710 тысяч тенге, который был признан в качестве доходов по субсидированным займам. Амортизация дисконта за отчетный период составила 22.005 тысяч тенге.

19 июля 2024 года Компания заключила Соглашение об открытии кредитной линии №OPR-2024-U-S-066940 с с АО «Банк ЦентрКредит» на общую сумму 500.000 тысяч тенге, со сроком в 36 месяцев, со сроком займа в 18 месяцев, с фиксированной процентной ставкой в 20,25% годовых. В рамках данной линии 3 октября 2024 года Компания заключила договор банковского займа с АО «Банк ЦентрКредит» на сумму 20 071 млн. тенге сроком на 6 месяцев для целей пополнения оборотных средств.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

19. ОБЛИГАЦИИ ВЫПУЩЕННЫЕ

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Номинальная стоимость выпущенных облигаций	10.000.000	6.999.108
Купонное вознаграждение к уплате	510.500	422.625
Минус: несамортизированный дисконт по выпущенным облигациям	(19.241)	(52.279)
Минус: затраты по сделке	(313.696)	(175.614)
	10.177.563	7.193.840

Движение по купонному вознаграждению представлено следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	2024 год	2023 год
Купонное вознаграждение к уплате на начало года	422.625	135.460
Начисленное купонное вознаграждение	1.586.554	607.022
Выплата купонного вознаграждения	(1.498.679)	(319.857)
Купонное вознаграждение к уплате на конец года	510.500	422.625

В целях приобретения предметов лизинга и финансирование лизинговых сделок Компания размещает облигации на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE).

28 февраля 2021 года Компания осуществила свой первый выпуск облигаций в количестве 2.000 тысяч штук, номинальной стоимостью 1.000 тенге и фиксированной купонной ставкой 16% годовых, сроком на 3 года. Облигации были размещены с дисконтом в сумме 18.866 тысяч тенге. Затраты по сделке в сумме 83.440 тысячи тенге были капитализированы в состав облигаций в момент признания. Амортизация дисконта в 2024 году составила 524 тысяч тенге (в 2023 году: 6.289 тысяч тенге). Амортизация затрат по сделке за отчетный год составила 1.890 тысяч тенге (в 2023 году: 27.813 тысяч тенге) (Примечание 5). 28 января 2024 года закончился срок обращения первого выпуска. Компания осуществила полное гашение номинальной стоимости, имеющихся в обращении облигаций, на общую сумму 1.999.108 тысяч тенге, а также выплатила последнее купонное вознаграждение в сумме 159.929 тысяч тенге.

4 августа 2023 года Компания провела второе размещение облигации на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE) в количестве 2.000 тысяч штук, номинальной стоимостью 1.000 тенге и фиксированной купонной ставкой 22% годовых, сроком на 2 года до 3 августа 2025 года. Облигации размещены с дисконтом в сумме 60.918 тысяч тенге. Амортизация дисконта за 2023 год составила 32.520 тысяч тенге (2023 год: 9.157 тысяч тенге). Затраты по сделке в сумме 40.000 тысяч тенге были капитализированы в состав облигаций в момент признания. Амортизация затрат по сделке за отчетный год составила 21.412 тысяч тенге (в 2023 году: 6.789 тысяч тенге) (Примечание 5).

30 октября 2023 года Компания провела третье размещение облигации на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE) в количестве 3.000 тысяч штук, номинальной стоимостью 1.000 тенге и фиксированной купонной ставкой 21.5% годовых, сроком на 3 года до 30 октября 2026 года. Затраты по сделке в сумме 150.000 тысяч тенге были капитализированы в состав облигаций в момент признания. Амортизация затрат по сделке за отчетный год составила 49.954 тысяч тенге (Примечание 5).

В 2024 году Компания произвела 2 очередных выпуска негосударственных купонных облигаций на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE) на общую сумму 5.000.000 тысяч тенге.

Четвертый выпуск купонных облигаций осуществлен 10 июля 2024 года на 3.000 тысяч штук с номинальной стоимостью 1000 тенге и фиксированной купонной ставкой 20,5% годовых, сроком на 3 года. Затраты по сделке в сумме 149.956 тысяч тенге были капитализированы в состав облигаций в момент признания. Амортизация затрат по сделке за отчетный год составила 23.829 тысяч тенге (Примечание 5).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

19. ОБЛИГАЦИИ ВЫПУЩЕННЫЕ (продолжение)

12 июля 2024 года Компания осуществила пятый выпуск купонных облигаций в количестве 2.000 тысяч штук, номинальной стоимостью 1.000 тенге и фиксированной купонной ставкой 20% годовых, сроком на 3 года. Затраты по сделке в сумме 100.000 тысяч тенге были капитализированы в состав облигаций в момент признания. Амортизация затрат по сделке за отчетный год составила 16.673 тысячи тенге (Примечание 5).

20. АВАНСЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2023 года авансы полученные представлены следующим:

В тыс. тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Авансы, полученные в качестве предоплаты по договорам финансового лизинга	347.156	193.782
Авансы, полученные за услуги оформления и экспертизы	19.167	10.143
	366.323	203.925

21. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

По состоянию на 31 декабря 2024 года обязательства по аренде представлены следующим:

В тыс. тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Приведенная стоимость арендных платежей	6.837	14.789
Признание	97.447	—
Амортизация дисконта (Примечание 5)	5.414	1.597
Сумма выплат по аренде в течение периода	(15.836)	(9.549)
Прекращение признания	(245)	—
	92.647	6.837

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе лизинговой деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения ставок вознаграждения и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Директор Компании несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Компания осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Компании входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Однако в Компании нет операций с иностранными валютами, связи с этим Компания не подвержена к валютному риску.

Рыночный риск

Рыночный риск — это риск того, что изменения рыночных цен, например, обменных курсов иностранных валют, ставок вознаграждения и цен на акции, окажут влияние на прибыль Компании или на стоимость имеющихся у нее портфелей финансовых инструментов. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Компания управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения.

Кредитный риск

Кредитный риск — это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств арендатором (лизингополучателем) или контрагентом Компании. Основой системы управления кредитным риском является организация лизинговой деятельности Компании в соответствии с внутренними документами Компании.

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

- мониторинг финансового состояния лизингополучателей и сохранности предметов лизинга и предметов залога с целью своевременного выявления условий или событий, которые могут отрицательно повлиять на платежеспособность лизингополучателей;
- мониторинг целевого использования оборудования, полученного по договорам финансовой аренды;
- диверсификацию лизингового портфеля посредством распределения ресурсов между лизингополучателями из различных географических регионов, отраслей и типов предприятий.

Компания проводит постоянный мониторинг состояния отдельных задолженностей и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих лизингополучателей. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Компанией другим способом.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Следующая таблица показывает сальдо по денежным средствам на текущих счетах в банках и на брокерских счетах на отчетную дату с использованием кредитных рейтингов агентств «Fitch Ratings» и «Standard & Poor's»:

В тыс. тенге	Место- нахождение	Рейтинговое агентство	Кредитный рейтинг	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства и их эквиваленты					
АО «Teniz Capital Investment Banking»	Казахстан	—	—	1.082.933	3.030.901
АО БЦК	Казахстан	Moody's	B1/Позитивный	586.547	—
АО «First Heartland Jusan Bank»	Казахстан	Moody's	Ba3/ Позитивный	86.708	798.889
АО «Фридом Финанс»	Казахстан	Standard & Poor's	B+	176	176
				1.756.364	3.829.966

Оценка обесценения

Компания рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	Вероятность дефолта представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	Величина, подверженная риску дефолта, представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потери при дефолте (LGD)	Уровень потерь при дефолте представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Компания разработала политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента.

Риск ликвидности

По состоянию на 31 декабря 2024 года финансовые активы Компании существенно превышали его финансовые обязательства, и Компания не имела значительной подверженности риску ликвидности.

Более подробная информация о подверженности Компании риску ликвидности по состоянию на конец года представлена в *Примечании 26*.

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

23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страхование

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Компания не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Компании. До того момента, пока Компания не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (продолжение)

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 или результаты деятельности Компании в будущем.

Получение финансирования

19 июля 2024 года Компания заключила Соглашение об открытии кредитной линии № №OPR-2024-U-S-066940 с АО «Банк ЦентрКредит» на общую сумму 500.000 тысяч тенге, со сроком в 36 месяцев, со сроком займа в 18 месяцев, с фиксированной процентной ставкой в 20,25% годовых.

В рамках данной линии 3 октября 2024 года Компания заключила договор банковского займа с АО «Банк ЦентрКредит» на сумму 20 071 млн. тенге сроком на 6 месяцев для целей пополнения оборотных средств.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Казахстана, 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. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Компании, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов, их влияние на финансовую отчетность Компании может быть существенным. Компании, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов, их влияние на финансовую отчетность Компании может быть существенным.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

25. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2024:

<i>В тыс. тенге</i>	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Денежные средства	1.756.364	1.756.364
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	9.866.229	9.866.229
	11.622.593	11.622.593
Облигации	10.177.563	10.177.563
Займы полученные	403.177	403.177
Обязательства по аренде	92.647	92.647
Торговая кредиторская задолженность	1.032	1.032
	10.674.419	10.674.419

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.

(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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

25. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

В тыс. тенге	Текущая стоимость	31 декабря 2024 года		
		Справедливая стоимость по уровням оценки		
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
Денежные средства	1.756.364	—	1.755.364	—
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	9.866.229	—	—	9.866.229
Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
Облигации	10.177.563	10.177.563	—	—
Займы полученные	403.177	—	—	403.177
Обязательства по аренде	92.647	—	—	92.647
Торговая кредиторская задолженность	1.032	—	—	1.032

В тыс. тенге	Текущая стоимость	31 декабря 2023 года		
		Справедливая стоимость по уровням оценки		
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
Денежные средства	1.756.364	—	1.755.364	—
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	9.866.229	—	—	9.866.229
Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
Облигации	10.177.563	10.177.563	—	—
Займы полученные	403.177	—	—	403.177
Обязательства по аренде	92.647	—	—	92.647
Торговая кредиторская задолженность	1.032	—	—	1.032

Компания полагает, что балансовая стоимость дебиторской задолженности по финансовой аренде приблизительно отражает их справедливую стоимость ввиду отсутствия доступных данных по условиям аналогичных договоров на рынке.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

25. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В следующей таблице представлена информация по состоянию на 31 декабря 2024 года о недисконтированных платежах по финансовым обязательствам Компании в разрезе сроков погашения:

В тыс. тенге	До востребования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
31 декабря 2024 года						
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	–	297.571	572.313	2.017.781	11.989.819	14.871.484
Денежные средства		1.094.687	673.431	–	–	1.768.118
Итого финансовые активы	–	1.386.258	1.245.744	2.017.781	11.989.819	16.639.602
Облигации, выпущенные	–	415.000	220.000	3.465.000	10.421.250	14.521.250
Займы полученные	–	3.577	61.069	158.169	327.573	550.387
Обязательства по аренде	–	2.451	4.902	22.059	108.656	138.068
Кредиторская задолженность	–	–	1.032	–	–	1.032
Итого финансовые обязательства	–	421.028	287.003	3.645.228	10.857.479	15.210.737
31 декабря 2023 года						
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	–	351.005	688.973	2.429.086	5.024.544	8.493.608
Денежные средства		3.055.541	774.425	–	–	3.829.966
Итого финансовые активы	–	3.406.546	1.463.398	2.429.086	5.024.544	12.323.574
Облигации, выпущенные	–	2.159.929	381.250	703.750	6.730.000	9.974.929
Займы полученные	–	–	59.110	169.805	486.093	715.008
Обязательства по аренде	–	–	–	5.286	2.445	7.731
Кредиторская задолженность	–	–	80.746	–	–	80.746
Итого финансовые обязательства	–	2.159.929	306.097	506.750	2.671.265	3.484.112

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

26. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (продолжение)

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года.

В

В тыс. тенге

	31 декабря 2024 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого
Основные средства и нематериальные активы	—	21.524	21.524
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2.296.037	3.325.548	5.621.585
Предоплата по корпоративному подоходному налогу	5.233	—	5.233
Запасы	81.182	—	81.182
Авансы уплаченные	11.758	451.336	463.094
Денежные средства и их эквиваленты	3.829.966	—	3.829.966
Прочие активы	461.246	—	461.246
Итого	6.685.422	3.798.408	10.483.830
Облигации, выпущенные	2.317.849	4.875.991	7.193.840
Займы, полученные	148.651	386.009	534.660
Торговая кредиторская задолженность	80.746	—	80.746
Авансы полученные	203.925	—	203.925
Обязательство по аренде	4.515	2.322	6.837
НДС к уплате	454.391	—	454.391
Прочие текущие обязательства	39.651	—	39.651
Итого	3.249.728	5.264.322	8.514.050
Чистая позиция	3.435.694	(1.465.914)	1.969.780

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

В тыс. тенге

	31 декабря 2023 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого
Основные средства и нематериальные активы	—	24.747	24.747
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1.632.769	2.187.503	3.820.272
Предоплата по корпоративному подоходному налогу	5.342	—	5.342
Запасы	60.603	—	60.603
Авансы уплаченные	18.939	207.671	226.610
Денежные средства и их эквиваленты	439.520	—	439.520
Прочие активы	169.277	—	169.277
Итого	2.326.450	2.419.921	4.746.371
Облигации, выпущенные	101.358	1.998.589	2.099.947
Займы, полученные	104.176	369.902	474.078
Торговая кредиторская задолженность	306.097	—	306.097
Авансы полученные	192.153	—	192.153
Обязательство по аренде	1.597	13.192	14.789
НДС к уплате	244.039	—	244.039
Прочие текущие обязательства	9.069	—	9.069
Итого	958.489	2.381.683	3.340.172
Чистая позиция	1.367.961	38.238	1.406.199

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

27. РАСКРЫТИЯ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, у Компании отсутствовали сделки со связанными сторонами.

Операции с членами ключевого управленческого персонала

В 2024 и 2023 году ключевой управленческий персонал Компании представлен Директором. Сумма вознаграждения Директору, включенная в Административные расходы за 2024 год составляет 38 539 тысяч тенге (в 2023 году: 25 649 тысяч тенге). Вознаграждение Директору включает в себя заработную плату и иные выплаты (в т.ч. налоговые и социальные отчисления и выплаты) согласно внутренним положениям Компании.

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

12 февраля 2025 года Компания полностью погасила имеющуюся задолженность по займам от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» по Соглашения о предоставлении кредитной линии №108 и №373. Общая сумма погашения остаточного долга составила 407.207 тысяч тенге, сумма выплаты накопленного вознаграждения — 1.542 тысячи тенге.

28 марта 2025 года Компания получила второй транш в виде займа в рамках заключенного Соглашения о предоставлении кредитной линии с АО «Банк ЦентрКредит» на сумму 496.655 тысяч тенге сроком на 18 месяцев для целей пополнения оборотных средств.