

**ТОО «Capital Leasing Group»(Капитал Лизинг
Груп)**

Неаудированная промежуточная финансовая
отчетность

За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2024 года

СОДЕРЖАНИЕ

Финансовая отчетность

Отчет о совокупном доходе	1
Отчет о финансовом положении.....	2
Отчет о движении денежных средств	3
Отчет об изменениях в капитале	4
Примечания к финансовой отчетности.....	5-22

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 марта 2024 г. и 31 декабря 2023 г.

<i>в тыс. тенге</i>	Прим.	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Краткосрочные активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	766,825	3,829,966
Краткосрочная дебиторская задолженность по фин. аренде	8	1,653,256	994,674
Запасы	9	108,775	81,182
Текущие налоговые активы		12,675	11,842
Прочие краткосрочные активы	10	597,966	917,732
Долгосрочные активы			
Долгосрочная дебиторская задолженность по фин. аренде	8	5,288,768	4,626,911
Основные средства		8,135	7,884
Нематериальные активы		9,927	6,059
Прочие долгосрочные активы	11	6,245	7,580
ИТОГО АКТИВЫ		8,452,572	10,483,830
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Краткосрочные обязательства			
Краткосрочные финансовые обязательства	12	348,777	2,593,303
Обязательства по налогам	13	463,561	456,441
Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам		2,154	1,914
Краткосрочная кредиторская задолженность	14	95,975	80,746
Краткосрочные оценочные обязательства		11,883	11,883
Прочие краткосрочные обязательства	15	213,858	227,729
Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные финансовые обязательства	17	5,126,185	5,135,197
Прочие долгосрочные обязательства	16	4,707	6,837
Итого обязательства		6,267,100	8,514,050
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	18	600,000	600,000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1,585,472	1,369,780
Итого Капитал		2,185,472	1,969,780
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		8,452,572	10,483,830

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Директор

Финансовый директор



Capital Leasing Group
(Капитал Лизинг Групп)
Стамкулов М. Б.
С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
г. Алматы, Республика Казахстан

Кабулов А. Т.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРЯМОЙ МЕТОД)
за 3 мес 2024 г. и 2023 г.

<i>в тыс. тенге</i>	Прим.	3 мес 2024 г.	3 мес 2023 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Поступление денежных средств		1,693,329	979,543
реализация товаров		1,559,953	534,959
предоставление услуг		-	-
авансы полученные		8,333	122,221
вознаграждение полученное			
прочие поступления		125,043	322,363
Выбытие денежных средств		2,708,058	1,395,713
платежи поставщикам за товары и услуги		2,606,488	1,158,797
авансы выданные		-	58
выплаты по заработной плате		21,731	13,216
выплата вознаграждения по займам		-	171,951
платежи в бюджет		17,372	20,939
прочие выплаты		62,467	30,752
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности		(1,014,729)	(416,170)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Поступление денежных средств		-	-
Выбытие денежных средств		4,727	100
приобретение основных средств		850	100
приобретение нематериальных активов		3,877	-
прочие выплаты		-	-
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности		(4,727)	(100)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступление денежных средств		-	100,000
получение займов		-	100,000
получение вознаграждения по финансируемой аренде		-	-
Вклады участников		-	-
Выпуск облигаций		-	-
Выбытие денежных средств		2,043,685	30,186
погашение займов		41,298	30,186
прочие выбытия		2,002,387	-
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности		(2,043,685)	69,814
Итого увеличение/уменьшение денежных средств		(3,063,141)	(346,456)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	7	3,829,966	439,520
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	766,825	93,064

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Директор

Финансовый директор



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за 3 мес 2024 г. и 2023 г.

<i>в тыс. тенге</i>	Прим.	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
на 1 января 2024 г.		600,000	1,369,780	1,969,780
Прибыль за отчетный период		-	215,692	215,692
Прочий совокупный доход		-	-	-
на 31 марта 2024 г.		600,000	1,585,472	2,185,472
на 1 января 2023 г.		600,000	806,199	1,406,199
Прибыль/убыток за период		-	185,082	185,082
Прочий совокупный доход		-	-	-
на 31 марта 2023 г.		600,000	991,281	1,591,281

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Директор

Финансовый директор



«Капитал Лизинг Групп»
Спайкулов М. Б.
Кабдулов А. Т.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за 3 месяца 2024 г. и 2023 г.**1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

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

Основной деятельностью Компании является предоставление услуг финансового лизинга автомобилей, сельскохозяйственной, дорожно-строительной, грузовой техники, автобусов и производственного оборудования, а также продажа вышеуказанных объектов лизинга в рассрочку.

По состоянию на 31 марта 2024 года участниками Компании являются гражданин Российской Федерации Гришин С. В., гражданин Республики Казахстан Демченко А.А. и Частная Компания “Turlov Private Holding”, зарегистрированная на площадке МФЦА.

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.

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 арендодателю, 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.

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.

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;
- ▶ ССПСД;
- ▶ 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 (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

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 СПУ.

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.

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.

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:

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 себестоимость

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.

Новые стандарты, интерпретации и поправки к ним, впервые применённые Компанией

Принципы учёта, принятые при подготовке промежуточной финансовой отчётности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчётности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, за исключением новых стандартов и интерпретаций, принятых на 1 января 2024 года. Компания не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу. Некоторые стандарты и поправки применяются впервые в 2024 году. Характер и влияние каждого нового стандарта/поправки описаны ниже:

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Новые стандарты, интерпретации и поправки к ним, впервые применённые Компанией (продолжение)

Механизмы финансирования поставщиков – поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7

В мае 2023 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», чтобы разъяснить характеристики соглашений о финансировании поставщиков и потребовать дополнительного раскрытия таких соглашений. Требования к раскрытию информации, содержащиеся в поправках, призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставщиков на обязательства предприятия, потоки денежных средств и подверженность риску ликвидности.

Правила перехода уточняют, что компания не обязана раскрывать информацию в каких-либо промежуточных периодах в году первоначального применения поправок. Таким образом, поправки не оказали влияния на промежуточную финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой»

В сентябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 16, уточняющие требования, которые продавец-арендатор использует при оценке обязательства по аренде, возникающего в операции продажи с обратной арендой, чтобы гарантировать, что продавец-арендатор не признает какую-либо сумму прибыли или убытка. Это относится к праву использования, которое он сохраняет.

Поправки не оказали влияния на промежуточную финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 1: Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных

В январе 2020 года и октябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69–76 МСФО (IAS) 1, уточняющие требования к классификации обязательств как краткосрочных и долгосрочных. Поправки уточняют:

- Что подразумевается под правом на отсрочку урегулирования;
- Право на отсрочку должно существовать на конец отчетного периода;
- На эту классификацию не влияет вероятность того, что организация воспользуется своим правом на отсрочку;
- Условия обязательства не повлияют на его классификацию только в том случае, если встроенный в конвертируемое обязательство производный инструмент сам по себе является долевым инструментом. Кроме того, было введено требование, согласно которому предприятие должно раскрывать информацию, когда обязательство, возникающее из кредитного договора, классифицируется как долгосрочное и право предприятия на отсрочку погашения зависит от соблюдения будущих обязательств в течение двенадцати месяцев.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную финансовую отчетность Компании.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

Суждения

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:

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 провизий 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.

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.

4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

<i>в тыс тенге</i>	3 мес 2024 г.	3 мес 2023 г.
Доходы от финансовой аренды	470,295	256,908
Доходы от вознаграждения по депозитам	70,548	3,902
	540,843	260,810

5. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

<i>в тыс тенге</i>	3 мес 2024 г.	3 мес 2023 г.
Купонное вознаграждение	295,720	79,964
Вознаграждение по займам	17,335	10,705
Амортизация затрат по сделке	17,842	6,953
Амортизация дисконта по облигациям	8,654	1,574
Амортизация дисконта по аренде	257	434
Амортизация дисконта по займам	6,315	-
	346,123	99,630

6. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

<i>в тыс тенге</i>	3 мес 2024 г.	3 мес 2023 г.
Расходы по оплате труда	32,755	21,860
Налоги, связанные с оплатой труда	3,759	2,215
Износ и амортизация	1,923	1,705
Обслуживание и доступ к ИТ системам учета	2,961	1,296
Реклама	2,648	775
Нотариальные услуги	747	615
Транспорт, доставка, пересылка	658	299
Гос. пошлина	909	288
Ком. услуги	423	268
Комиссия банков и регуляторов	1,490	240
Офисные расходы	405	198
Услуги связи и интернет	331	175
Регистрация ТС	71	32
Юридические услуги	2,000	-
Услуги судебного исполнителя	1,767	-
Налоги	4237	-
Прочие	3,727	697
	60,811	30,665

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ЭКВИВАЛЕНТЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

<i>в тыс тенге</i>	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Денежные средства на сберегательных счетах	715,837	786,799
Денежные средства на текущих банковских счетах	63,362	24,640
Денежные средства, находящиеся на брокерских счетах	176	176
Сделки «обратного репо» сроком погашения до 90 дней	-	3,030,901
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12,550)	(12,550)
	766,825	3,829,966

8. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

<i>в тыс тенге</i>	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Менее одного года	1,653,256	1,249,668
От одного года до трех лет	8,579,314	7,243,940
Минимальные арендные платежи	10,232,570	8,493,608
Минус: незаработанный финансовый доход	(3,039,702)	(2,621,179)
За вычетом резерва под обесценение и по ожидаемым кредитным убыткам	(250,844)	(250,844)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	6,942,024	5,621,585

В таблице ниже приведены изменения резерва под обесценение финансовой аренды:

<i>в тыс тенге</i>	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	250,844	78,004
Начислено	-	172,840
Величина резерва под обесценение и по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на конец периода	250,844	250,844

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

9. ЗАПАСЫ

<i>в тыс тенге</i>	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Товары для реализации	108,495	80,894
Материалы	280	288
	108,775	81,182

Товары для реализации представлены оборудованием и техникой, полученными в рамках договора финансового лизинга, но не переданного в пользование лизингополучателям.

10. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

<i>в тыс тенге</i>	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Краткосрочные авансы выданные	85,275	463,094
Задолженность по претензиям	268,260	215,388
Прочая дебиторская задолженность	231,933	244,921
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6,045)	(6,045)
Прочие	18,543	375
	597,966	917,732

11. ПРОЧИЕ ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

<i>в тыс тенге</i>	Аренда Офисы и помещения
Первоначальная стоимость	12,919
Амортизация	(5,339)
На 31 декабря 2023 года	7,580
Амортизация	(1,335)
На 31 марта 2024 года	6,245

12. КРАТКОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>в тыс тенге</i>	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Номинальная стоимость выпущенных облигаций	-	1,999,108
Минус: несамортизированный дисконт по выпущенным облигациям	-	(518)
Минус: затраты по сделке	-	-
Вознаграждение к уплате	183,590	429,526
Займ от фонда Даму	165,187	165,187
	348,777	2,593,303

13. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГАМ

<i>в тыс тенге</i>	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Налог на добавленную стоимость	461,718	454,391
Социальный налог	805	795
Индивидуальный подоходный налог	1,038	1,023
Налог на транспортные средства	-	232
	463,561	456,441

14. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>в тыс тенге</i>	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	95,780	80,686
Прочая кредиторская задолженность	195	60
	95,975	80,746

15. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>в тыс тенге</i>	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Краткосрочные авансы полученные	162,144	203,925
Прочие	51,714	23,804
	213,858	227,729

16. ПРОЧИЕ ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>в тыс тенге</i>	Обязательство по аренде
Приведенная стоимость арендных платежей	14,789
Амортизация дисконта	1,597
Сумма выплат по аренде в течение периода	(9,549)
На 31 декабря 2023 года	6,837
Амортизация дисконта	257
Сумма выплат по аренде в течение периода	(2,387)
На 31 марта 2024 года	4,707

17. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>в тыс тенге</i>	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Номинальная стоимость выпущенных облигаций	5,000,000	5,000,000
Минус: несамортизированный дисконт по выпущенным облигациям	(43,631)	(51,761)
Минус: затраты по сделке	(157,774)	(175,615)
Займ от фонда Даму	371,465	412,763
Дисконт по займам Даму	(43,875)	(50,190)
	5,126,185	5,135,197

18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Размер оплаченного Уставного капитала составляет 600.000 тысяч тенге.

На 31 марта 2024 года Участниками Компании являются: Гришин Сергей Викторович - 45%, частная компания "Turlov Private Holding Ltd" - 35% и Демченко Алексей Александрович - 20%.

19. 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.

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 заемщиком или контрагентом Компании.

Основной 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 лизинга;
- диверсификацию лизингового портфеля посредством распределения ресурсов между лизингополучателями из различных географических регионов, отраслей и типов предприятий.

Компания проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. 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.

Следующая таблица показывает кредитные рейтинги от агентств «Fitch Ratings» и «Standard & Poor's» по финансовым институтам на счетах которых размещены денежные средства Компании:

<i>в тыс. тенге</i>	Место- нахождение	Рейтинговое агентство	Кредитный рейтинг
АО «First Heartland Jusan Bank»	Казахстан	Standard & Poor's	В/В Стабильный
АО «Фридом Финанс»	Казахстан	Standard & Poor's	В/В Стабильный

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)	<i>Вероятность дефолта</i> 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)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , 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 потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> 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.

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 марта 2024 года финансовые активы Компании превышали его финансовые обязательства, и Компания не имела значительной подверженности риску ликвидности.

20. 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.

21. 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.

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.

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.

21. РАСКРЫТИЯ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

У Компании отсутствуют сделки со связанными сторонами.

22. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

У Компании отсутствуют существенные события после отчетной даты.

Директор

Финансовый директор



Кабдулов А. Т.