

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2024

ТОО «Capital Leasing Group»

+7 727 339 19 30
+7 778 000 90 02

info@clgroup.kz

БЦ КОКТЕМ GRAND
пр. Достык, 210Б, 5 этаж, Алматы
www.clgroup.kz



ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2024

Годовой отчет ТОО «Capital Leasing Group» за 2024 год отражает ключевые результаты операционной и финансовой деятельности компании, включая динамику роста лизингового портфеля, источники фондирования, стратегические инициативы и подходы к управлению рисками. В отчете подробно представлена бизнес-модель компании, продуктовая линейка, рыночная позиция и конкурентные преимущества. Capital Leasing Group продолжает укреплять позиции в лизинговом секторе Казахстана, расширяя сотрудничество с поставщиками, внедряя цифровые инструменты и обеспечивая доступность лизинга для бизнеса в приоритетных отраслях.

СОДЕРЖАНИЕ

Обращение руководства	04
Введение и общая информация	06
Информация о компании	06
Основные события отчетного года	09
Операционная и финансовая деятельность	10
Операционная деятельность	10
Финансово-экономические показатели	14
Ответственность и управление	15
Корпоративное управление	15
Социальная ответственность	19
Экологичность и климатические изменения	23
Финансовая отчетность	27

ОБРАЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА

Уважаемые партнеры, клиенты и коллеги!

2024 год стал важным этапом в деятельности ТОО «Capital Leasing Group». Компания продемонстрировала стабильный рост и продолжила последовательную реализацию своих приоритетных задач в области лизингового финансирования.

В течение отчетного периода было обеспечено расширение лизингового портфеля и увеличение объема профинансированных сделок. Сохранив фокус на обслуживании потребностей малого и среднего бизнеса, компания укрепила позиции на рынке и упрочила сотрудничество с ключевыми клиентами и партнерами.

Благодаря взвешенному подходу к управлению и соблюдению финансовой дисциплины, ТОО «Capital Leasing Group» успешно выполняет свои обязательства и подтверждает статус надежного участника финансового сектора.

Выражаем благодарность всем партнерам и клиентам за оказанное доверие и плодотворное сотрудничество. Уверены, что накопленный опыт и совместная работа позволят обеспечить дальнейшее развитие компании в интересах всех заинтересованных сторон.

С уважением,



Спанкулов Махсат Бахытбекович

Директор ТОО «Capital Leasing Group»



1. ВВЕДЕНИЕ И ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ



1.1 Информация о компании

Информация о компании

ТОО «Capital Leasing Group» (Капитал Лизинг Груп) (далее – «Компания») было создано в соответствии с законодательством Республики Казахстан 12 марта 2020 года. Основной деятельностью Компании является предоставление услуг финансового лизинга автомобилей, сельскохозяйственной, дорожно-строительной, грузовой техники и производственного оборудования, а также продажа вышеуказанных объектов лизинга в рассрочку.

Структура собственности

В рамках финансирования деятельности на момент создания Товарищества был сформирован уставный капитал в размере 600 000 000 тенге. Учредителями Товарищества являются: Гришин Сергей Викторович с долей 45% в уставном капитале, Частная компания TURLOV PRIVATE HOLDING Ltd в лице директора Баскаковой Ольги Сергеевны с долей 35%, а также Демченко Алексей Александрович с долей 20%.

Деловая репутация и подход к работе

ТОО «Capital Leasing Group» поддерживает устойчивую деловую репутацию и своевременно исполняет все обязательства перед лизингополучателями, поставщиками и финансовыми партнёрами. Компания входит в структуру TURLOV PRIVATE HOLDING Ltd и располагает высококвалифицированной командой специалистов с опытом оценки предприятий и практикой реализации лизинговых проектов в различных секторах экономики. Взаимодействие с клиентами основывается на принципах индивидуального подхода с учётом отраслевой специфики и целей каждого проекта.

Основные виды деятельности

ТОО «Capital Leasing Group» — публичная лизинговая компания, предоставляющая услуги финансового лизинга юридическим и физическим лицам, ИП и КХ по всему Казахстану. Компания обеспечивает малый и средний бизнес транспортом, спецтехникой и оборудованием. За 5 лет успешной работы профинансировано более 1 200 предметов лизинга, сформирован портфель на 10 млрд тенге, а количество клиентов превысило 700.

Миссия и достижения компании

Миссия ТОО «Capital Leasing Group» — предоставление доступных, прозрачных и надёжных лизинговых решений для поддержки малого и среднего бизнеса на всей территории Республики Казахстан. В 2024 году компания продемонстрировала устойчивую динамику развития: лизинговый портфель достиг 10 млрд тенге, успешно закрыт один выпуск облигаций (завершён полный цикл размещения и погашения), осуществлено два выпуска в рамках единой облигационной программы на сумму 5 млрд тенге через АО «Фридом Финанс». Проведено восемь купонных выплат по ранее размещённым облигациям. В рамках усиления операционной эффективности была расширена команда (в том числе наняты финансовый аналитик и юрист-претензионщик, увеличен штат отдела продаж), внедрена CRM-система AmoCRM, а также обновлены и усилены рекламные каналы — Instagram, WhatsApp, Kolesa.kz. Кроме того, проведена работа по пересмотру и оптимизации системы продаж.

Развития и перспективы

ТОО «Capital Leasing Group» стремится к устойчивому росту, расширению лизингового портфеля и укреплению позиций на рынке. Компания успешно реализует облигационные программы, развивает партнёрские каналы и повышает эффективность операционной деятельности. В приоритете — улучшение клиентского сервиса, усиление команды, расширение продуктовой линейки и привлечение новых источников финансирования.

ИСТОРИЯ КОМПАНИИ

ТОО «Capital Leasing Group» было основано в 2020 году с целью предоставления лизингового финансирования юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и крестьянским хозяйствам по всей территории Казахстана. С момента основания компания ориентирована на поддержку малого и среднего бизнеса, обеспечивая клиентов автотранспортом, специальной техникой и оборудованием на выгодных условиях.

2020

Создание ТОО «Capital Leasing Group». Компания начала деятельность, сосредоточив усилия на предоставлении лизинга автотранспорта, спецтехники и оборудования юридическим и физическим лицам, ИП и КХ по всей территории Казахстана.

2021

Запущены первые лизинговые сделки, сформирована начальная клиентская база. В январе осуществлён первый выпуск купонных облигаций на Казахстанской фондовой бирже (KASE) на сумму 2 млрд тенге с купонной ставкой 16% годовых.

2022

Увеличен объём лизингового портфеля, улучшены условия для клиентов. Заключено второе соглашение с АО «Фонд Даму» о предоставлении дополнительной кредитной линии на сумму 550 млн тенге, направленной на расширение лизингового финансирования.

2023

Фактический объём выданного лизингового финансирования составил 4,5 млрд тенге при плане 3,4 млрд тенге, что свидетельствует о перевыполнении плана на 32%. Улучшена работа по программам субсидирования, профинансированы крупные инфраструктурные проекты, включая цементный завод.

4 августа размещены облигации на 2 млрд тенге (2 000 000 штук по 1 000 тенге, ставка 22%), а 30 октября — ещё на 3 млрд тенге (3 000 000 штук, ставка 21,5%) на торговой площадке KASE.

2024

Лизинговый портфель Компании достиг 10 млрд тенге, количество клиентов — более 700, общее количество профинансированных объектов — свыше 1 200 единиц. Компания сосредоточилась на внутреннем усилении: внедрена CRM-система AmoCRM, расширена команда (финансовый аналитик, юрист-претензионщик, сотрудники отдела продаж), выстроена более чёткая структура взаимодействия с клиентами.



1.2. ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ ОТЧЕТНОГО ГОДА

Ключевые достижения 2024



В феврале заключено соглашение об открытии кредитной линии с АО «Банк ЦентрКредит» на общую сумму 500 млн тенге. В рамках данной линии оформлен банковский заём на 20 млн тенге для пополнения оборотных средств.



Осуществлены два выпуска облигаций в рамках единой облигационной программы на общую сумму 5 млрд тенге через АО «Фридом Финанс», что позволило расширить ресурсную базу и обеспечить стабильное финансирование лизинговых операций.

В течение года активно развивалось направление продаж: заключены соглашения с более чем 26 новыми поставщиками, начата реализация промышленных объектов — бетонно-смесительных установок (БСУ), заводов по производству бетонных и металлических изделий, а также оборудования для мебельного производства. Для повышения эффективности внутренней работы были разделены функции на отдельные отделы продаж и финансового анализа, создана служба комплаенса и внедрена программа сопровождения клиентов в рамках инструментов фонда «ДАМУ».

В 2024 году ТОО «Capital Leasing Group» продемонстрировало устойчивый рост и укрепило свои позиции на рынке финансового лизинга. Компания активно развивала партнёрскую сеть, расширяя сотрудничество с поставщиками автотранспорта, спецтехники и оборудования, что позволило увеличить ассортимент лизинговых продуктов и повысить гибкость в работе с клиентами. Особое внимание в течение года уделялось усилению внутренних бизнес-процессов, включая автоматизацию ключевых операций, оптимизацию управления рисками и совершенствование клиентского сервиса. Компания также усилила контроль за качеством лизингового портфеля, улучшила процессы оценки и одобрения сделок, а также активно внедряла инструменты цифровой аналитики и внутренней отчётности.

1.2. ОПЕРАЦИОННАЯ И ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

2.1. Операционная деятельность

ТОО «Capital Leasing Group» поддерживает устойчивую деловую репутацию и своевременно исполняет все обязательства перед лизингополучателями, поставщиками и финансовыми партнёрами. Компания входит в структуру TURLOV PRIVATE HOLDING Ltd и располагает высококвалифицированной командой специалистов с опытом оценки предприятий и практикой реализации лизинговых проектов в различных секторах экономики. Взаимодействие с клиентами основывается на принципах индивидуального подхода с учётом отраслевой специфики и целей каждого проекта.

Продукты и услуги:

Компания предлагает широкий спектр услуг, включая:



Лизинг автотранспортных средств и спецтехники



Аренда автотранспортных средств и спецтехники

Отрасль

Текущие тенденции в отрасли

Рынок лизинга в Казахстане сохраняет устойчивый рост, несмотря на внешние и внутренние вызовы. Основным драйвером развития остаётся государственная поддержка — через льготное фондирование лизингодателей, субсидирование процентных ставок и налоговые преференции (например, освобождение от НДС на импортируемую технику). Несмотря на доминирование квазигосударственных компаний (до 90% рынка), частные лизингодатели усиливают позиции за счёт конкуренции и работы в нишевых сегментах.

Рыночная позиция компании

ТОО «Capital Leasing Group» занимает стабильную позицию на рынке финансового лизинга Казахстана, специализируясь на автотранспорте, спецтехнике и оборудовании для малого и среднего бизнеса. Компания успешно усиливает свои позиции в нишевых сегментах благодаря следующим конкурентным преимуществам:

- Высокая оперативность и гибкость при одобрении заявок;
- Положительная деловая репутация и доверие со стороны клиентов и партнёров;
- Ориентир на долгосрочное сотрудничество и сопровождение клиента на всём сроке сделки.

Сильную рыночную позицию поддерживает развитая партнёрская сеть, включающая ведущих поставщиков:



Прогнозы на будущее

Ожидается, что рынок лизинга в Казахстане продолжит демонстрировать положительную динамику. Среднегодовой прирост новых лизинговых проектов прогнозируется на уровне 10–15%, что позволит удовлетворять растущий спрос со стороны бизнеса на обновление техники и оборудования, а также поддерживать развитие производственного сектора страны.

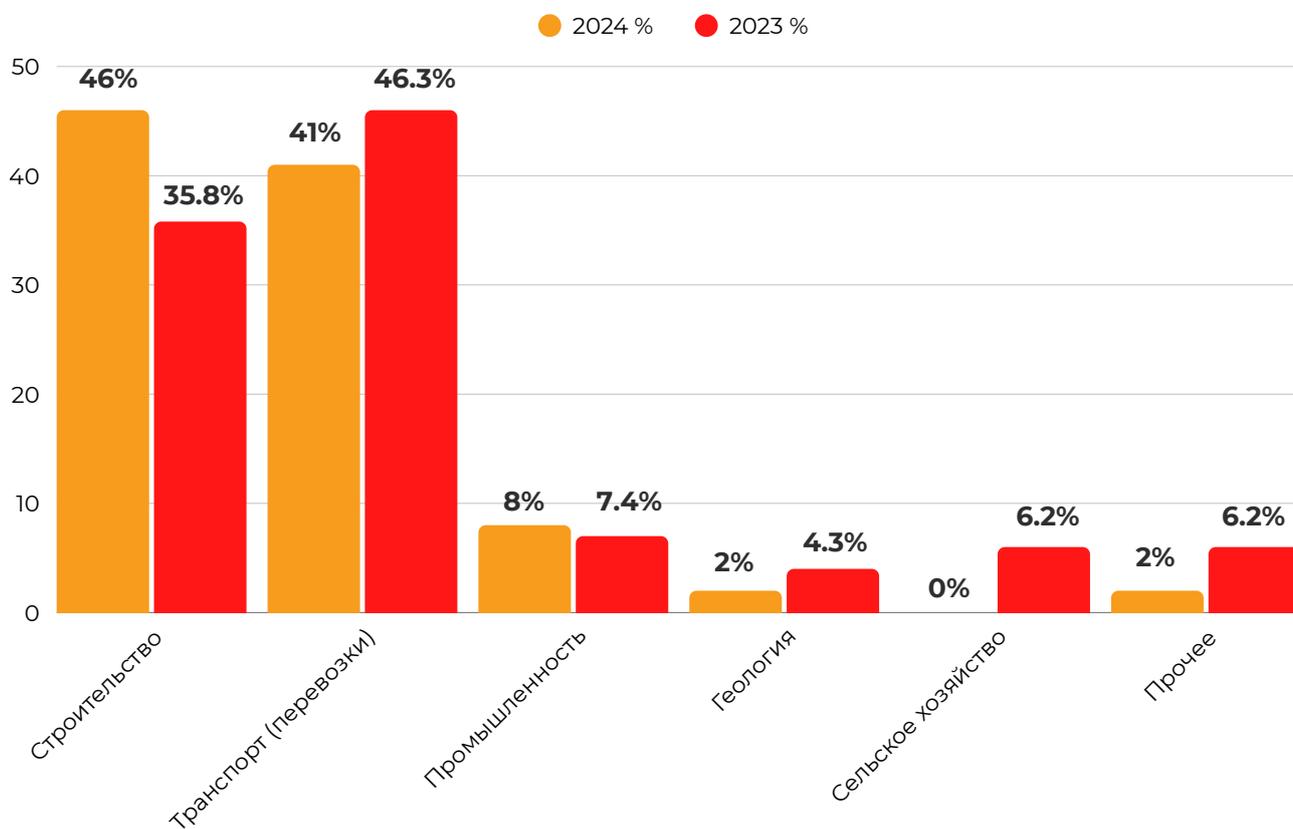
Одним из ключевых приоритетов ТОО Capital Leasing Group на предстоящий период является увеличение объема фондирования, в том числе за счёт выпуска облигаций и привлечения ресурсов из различных источников. Это позволит компании укрепить свои позиции на рынке и обеспечить устойчивый рост лизингового портфеля.

Сегментация портфеля

Структура размещения средств, %



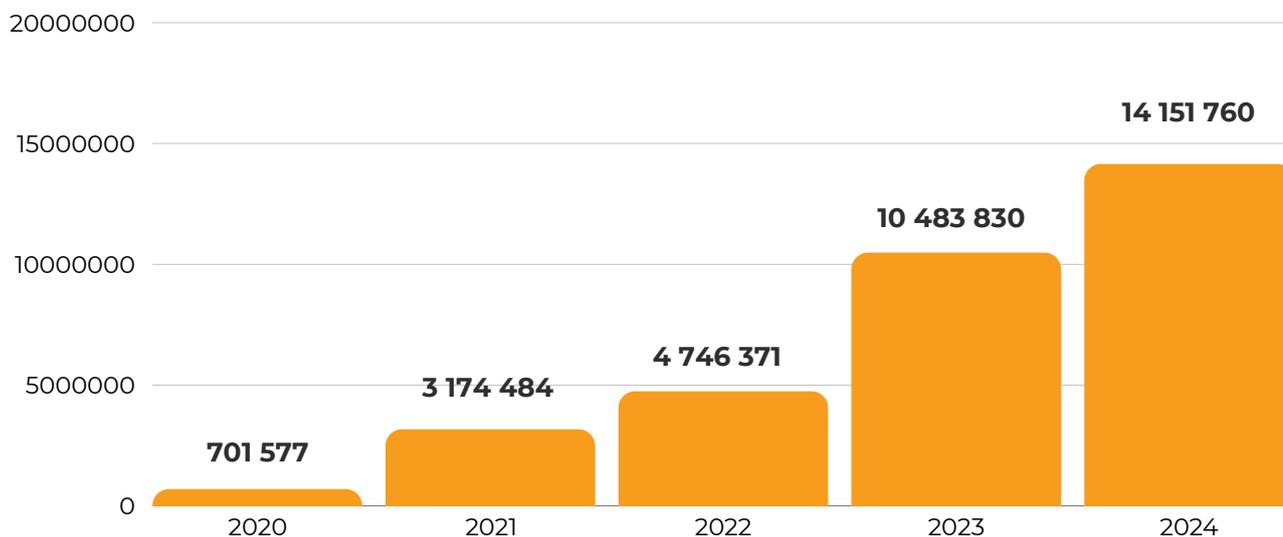
Структура портфеля по индустриям, %



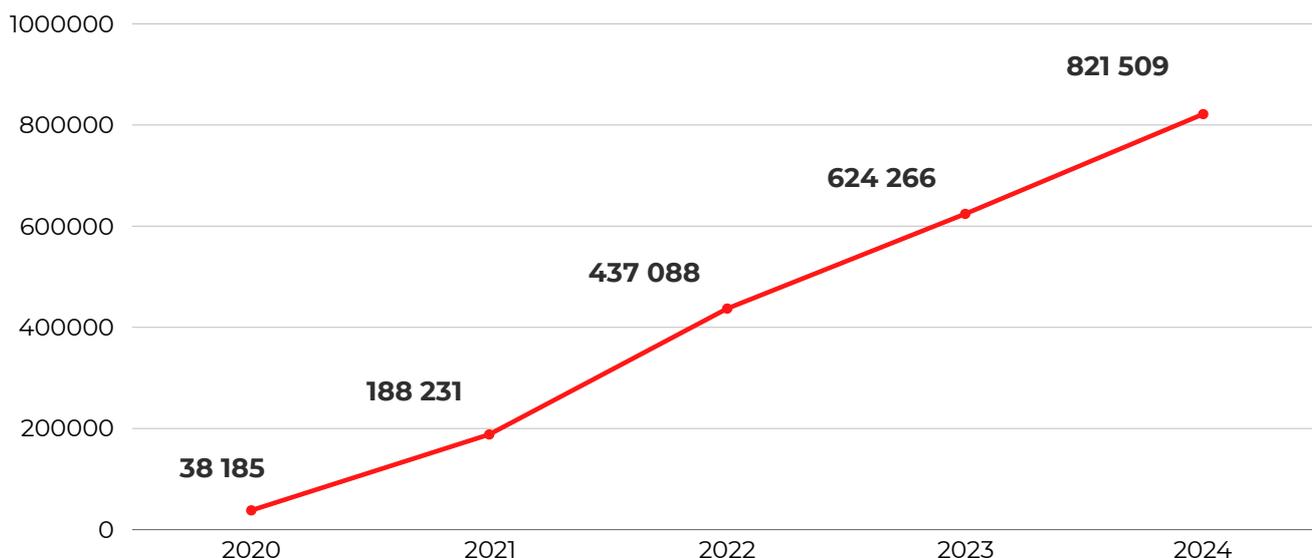
2.2. Финансово-экономические показатели (тыс. тенге)

Показатель	2024	2023	Изменение (%)
Активы	14 151 760	10 483 830	+35%
Дебиторская задолженность	9 866 229	5 621 585	+75.5%
Обязательства	12 047 518	8 514 050	+41.5%
Капитал	2 104 242	1 969 780	+6.8%
Чистый процентный доход	821 509	624 266	+31.6%
ЕБИТДА	1 971 349	1 333 344	+47.8%
Чистая прибыль	134 462	563 581	-76.1%
NPL 90+	6.4%	6.5%	-1.54%

Активы, тыс. тенге



Чистый процентный доход, тыс. тенге



3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ И УПРАВЛЕНИЕ

3.1. Корпоративное управление

Управление ТОО «Capital Leasing Group» осуществляется в соответствии с Уставом и законодательством Республики Казахстан. Основные органы управления включают:

- Высший орган - Общее собрание Участников;
- Единоличный исполнительный орган - Директор;
- Контрольный орган - Ревизор.

Участник обладает правом на получение информации о деятельности компании, утверждение финансовой отчетности и принятие решений, связанных с развитием бизнеса.

Процессы принятия решений

Структура корпоративного управления определяет цели компании и способы их достижения, а также мониторинг и оценку результатов. Компетенция этих органов, порядок их избрания (назначения) и принятия решений определяются законодательством, учредительными и внутренними нормативными документами Компании. Годовая финансовая отчетность утверждается Общим собранием участников. Общее собрание участников также периодически пересматривает положения Кодекса.

Контроль и ответственность

За деятельность Компании устанавливается система управления рисками и внутреннего контроля. Отношения между Общим собранием участников и Директором строятся на взаимном доверии, уважении, подотчетности и контроле. Контроль над процессами осуществляется Директором Компании.

Вся система управления построена на четком разделении обязанностей

- Менеджеры по продажам осуществляют консультирование клиентов, проверку предоставленных документов и полное сопровождение сделок на всех этапах.
- Решения о привлечение финансирования принимаются финансовым отделом, и на основании всестороннего анализа представленных данных.

Учредители компании

Гришин Сергей Викторович	Доля - 45% в уставном капитале Компании
Частная компания «Turlov Private Holding Ltd.»	Юридический адрес Участника: Республика Казахстан, город Астана, проспект Мангилик Ел, 55/23, 2 этаж, офис 249, в лице директора Баскаковой Ольги Сергеевны (доля - 35%, в уставном капитале Компании)
Демченко Алексей Александрович	Доля - 20% в уставном капитале Компании

В 2024 году на основании решений учредителей были оформлены следующие протоколы, отражающие ключевые изменения в деятельности Компании:

№	Дата	Описание
1	03.10.2024	1) Утверждение годовой аудированной финансовой отчетности Товарищества за 2023 год.2) Утверждение порядка распределения чистого дохода Товарищества за отчетный фин год.
2	10.09.2024	1) Изменить юр адрес и внести изменение в Устав Товарищества .2) Наделить Директора Товарищества Спанкулова Махсата Бахытбековича полномочиями на оформление всех документов необходим для уведомления уполномоченных гос органов, в связи с изменением юр адреса и внесением изменений в устав Товарищества
3	02.07.2024	1) Рассмотрение вопроса об открытии возобновляемой кредитной линии в АО Банк центр кредит на сумму не более 500 000 000 тенге не срок не более 36 мес. .2) О предоставлении в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств движимого имущества 3) О наделении палномочиями Спанкулова М.Б. на подписание договоров.

4	01.07.2024	1) О предоставлении в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств Товарищества АО Вонд Даму согласно СОКЛ № 373 от 22.12.21 г.2) Ходатайство перед фонд Даму о вывобождении предмета залога, в связи с окончанием срока договора фин лизинга с лизингополучателем, являющегося обеспечением исполнения обязательств Товарищества перед АО Даму во договорам № 421 №423 №424.3) О предоставлении в АО Даму согласия на принудительную внесудебную реализацию передаваемого в залог имущества в случае несиполнения ненадлежащего исполнения Товарищества обеспеченных залогом обязательств .
5	05.06.2024	1) Утверждение третьего выпуска в рамках первой облигационной программы Товарищества в объеме (три миллиарда тенге) .2) Утверждение четвертого выпуска в рамках первой облигационной программы Товарищества в объеме (два миллиарда тенге) 3) о наделении полномочия Спанкулова М.Б на подписи документов
6	21.05.2024	1) О внесении изменений в Устав Товарищества.2) О предоставлении в залог в качестве обеспечения исполнения полномочий высшего органа.3) Ходотайствовать перед АО Даму согласно СОКЛ 4)О предоставлении АО Даму согласия на пренудительную внесудебную реализацию передаваемого в залог имущества
7	05.04.2024	1) Рассмотрение вопроса об заключении сделки с АО Freedom Finance insurance по договорам 2) О наделении полномочиями Директора Спанкулова М.Б на подлписание от имено Товарищества договоров страхования для АО Freedom Finance insurance

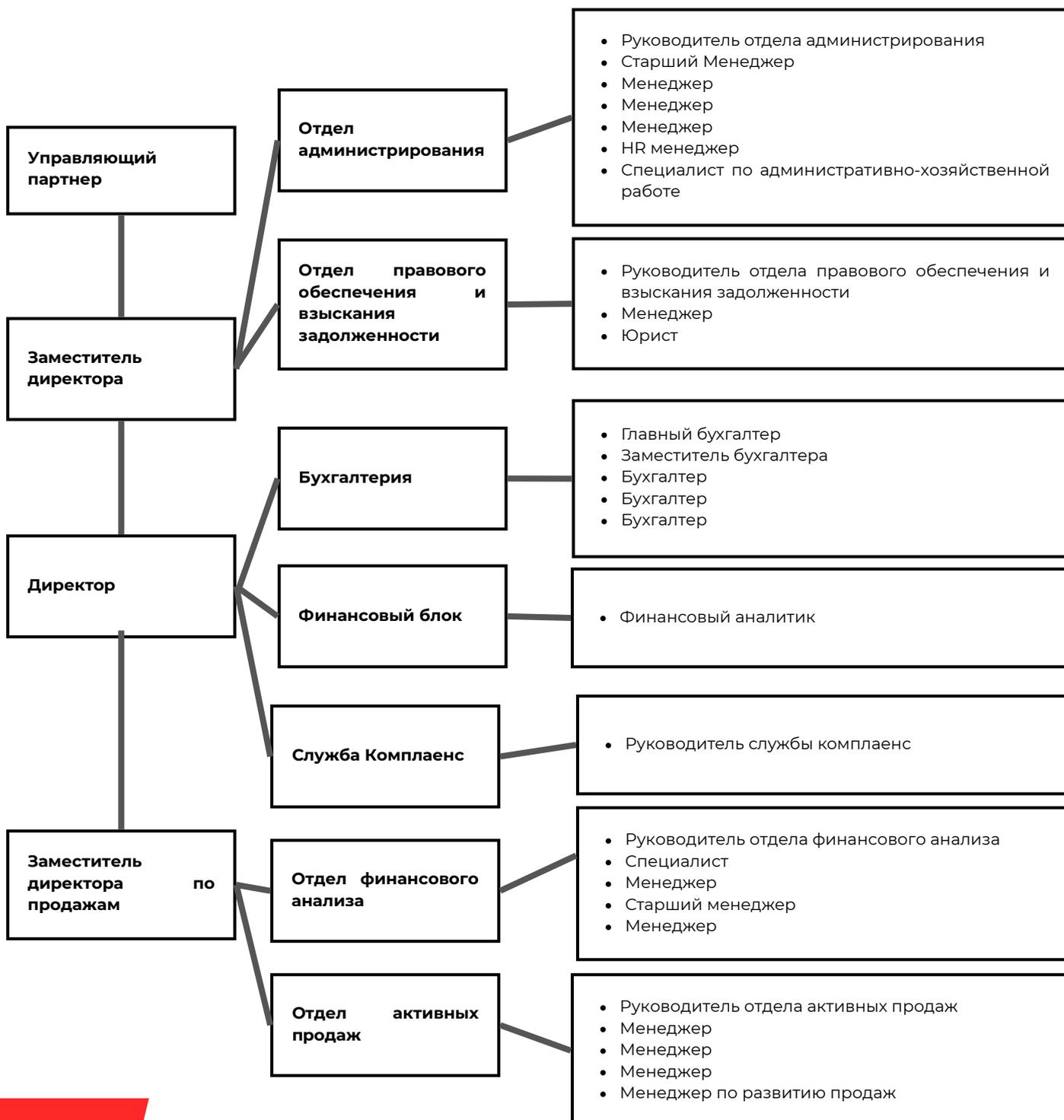
Исполнительный орган

Спанкуловым Махсат Бахытбекович (дата рождения: 19.04.1989), который обладает более чем 5-летним опытом в сфере лизинга. С момента основания Компании в 2020 году по 2021 год он занимал должность директора Департамента продаж, а с 2021 года исполняет обязанности директора ТОО «Capital Leasing Group». До этого, с 2019 по 2020 годы, он возглавлял Департамент продаж в ТОО «Expert Leasing». В период с 2016 по 2019 годы руководил деятельностью ТОО «Kaz Electro» в качестве директора. Также Махсат Бахытбекович имеет значительный опыт работы в сфере строительства, в энергопередающих организациях, а также в государственных органах. Его профессиональные компетенции и управленческий опыт способствуют устойчивому развитию Компании и укреплению ее рыночных позиций.

Политика в сфере трудовых отношений

Компания придерживается политики привлечения, удержания и развития квалифицированных специалистов. Обеспечивается конкурентоспособный уровень заработной платы и системы премирования, основанные на результатах работы. Оценка эффективности деятельности сотрудников проводится на регулярной основе, с предоставлением конструктивной обратной связи для их профессионального роста. Мнение персонала ценится в Компании, и сбор обратной связи осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Каждый новый сотрудник проходит обязательное обучение по ключевым корпоративным политикам и внутренним процедурам, что способствует быстрой адаптации и эффективному включению в рабочий процесс.

Организационная структура



3.2 Социальная ответственность

Занятость

На конец 2024 года численность сотрудников ТОО «Capital Leasing Group» составила 27 человек. Гендерное распределение — 37% мужчин и 63% женщин. Компания обеспечивает равные условия труда, официальное оформление и социальные гарантии. Уровень текучести кадров остаётся низким на фоне роста штата, что отражает стабильность и устойчивое развитие компании.

Здоровье и безопасность на рабочем месте

С учетом офисного характера деятельности Компании, не связанного с физическими или производственными рисками, уровень потенциальной опасности для здоровья сотрудников является минимальным. В 2024 году не было зафиксировано ни одного случая производственного травматизма, профессиональных заболеваний или иных инцидентов, связанных с условиями труда и безопасностью. Несмотря на низкий уровень риска, Компания строго соблюдает требования законодательства в области охраны труда и пожарной безопасности. Все сотрудники проходят первичный инструктаж при приеме на работу. Офис оборудован необходимыми средствами противопожарной защиты и системой оповещения.

Обучение сотрудников

Компания придаёт большое значение развитию профессиональных компетенций сотрудников. Внутренние обучения проводятся в ключевых департаментах — продаж, бухгалтерии и финансов. Для специалистов по продажам организуются регулярные тренинги, направленные на повышение качества клиентского сервиса и эффективности взаимодействия. Сотрудники бухгалтерии проходят курсы по учёту и налоговому регулированию в соответствии с законодательством РК. Финансовый блок компании проходит обучение по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). Это позволяет сотрудникам эффективно сопровождать внешние аудиторские проверки, взаимодействовать с аудиторскими компаниями и поддерживать высокий уровень профессионализма в работе с финансовой отчетностью.

Подготовка и образование

В компании обучение сотрудников организуется по мере необходимости с учетом их функциональных обязанностей и направлений работы. При трудоустройстве проводится вводное обучение, а в дальнейшем сотрудники принимают участие в специализированных семинарах, обучающих сессиях и онлайн-программах. В отделе активных продаж внедрена система оценки эффективности, основанная на индивидуальных целях и ключевых показателях (KPI), что позволяет отслеживать прогресс и стимулировать достижение результатов.

Такой подход способствует не только росту профессионального уровня сотрудников, но и формированию эффективной системы мотивации.

Разнообразие и равные возможности

Компания придерживается принципов равенства и инклюзивности вне зависимости от пола, возраста и других индивидуальных характеристик. По итогам 2024 года доля женщин в коллективе составила 63%, мужчин — 37%, что отражает устойчивую практику равных возможностей при подборе и развитии персонала.

Средняя заработная плата (до вычета налогов и прочих отчислений в бюджет) по компании составила 603 000 тенге. Возрастной состав сотрудников распределяется следующим образом: 44% — в возрасте от 20 до 30 лет, 33% — от 30 до 40 лет и 23% — от 40 до 60 лет. В отчетном периоде случаев дискриминации зафиксировано не было.

Поддержка клиентов

Компания последовательно реализует принципы социальной ответственности, обеспечивая прозрачность всех бизнес-процессов и высокое качество оказываемых услуг. Вся деятельность, включая лизинг и аренду, ориентирована на потребности клиентов и развитие долгосрочных партнерских отношений.

В рамках клиентской поддержки применяются гибкие подходы к реструктуризации обязательств: возможно изменение графика платежей, снижение финансовой нагрузки и предоставление отсрочек в индивидуальном порядке. Такие меры позволяют снизить давление на клиентов и способствуют сохранению их финансовой устойчивости.

Спонсорство и благотворительность

В течение 2024 года ТОО «Capital Leasing Group» последовательно реализовывало принципы социальной ответственности, активно поддерживая внешние инициативы. Компания выступила спонсором на общую сумму 1 млн тенге. Особое внимание уделялось социальным и образовательным проектам, а также участию в отраслевых инициативах, способствующих формированию устойчивой и ответственной деловой среды. В дальнейшем компания планирует усилить участие в подобных программах, а также систематизировать подход к выбору, финансированию и мониторингу благотворительных активностей.

Противодействия коррупции

Компания придерживается принципиальной позиции в вопросах противодействия коррупции и не допускает коррупционных проявлений в своей деятельности. В отчетном году случаев нарушений, связанных с коррупцией, зафиксировано не было.

На текущем этапе антикоррупционная политика компании не оформлена в виде отдельного документа, однако планируется внедрение системы оценки коррупционных рисков с последующим расширением процедур внутреннего контроля и комплаенса. Эти меры направлены на повышение прозрачности и укрепление доверия со стороны деловых партнеров, инвесторов и регулирующих органов.

3.3 Вознаграждения Совета директоров и исполнительного органа

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними политиками, вознаграждение исполнительного органа ТОО «Capital Leasing Group» определяется на основе условий трудового договора, рыночных ориентиров и оценки эффективности. Операционное руководство компанией осуществляет директор Спанкулов Махсат Бахытбекович. В его обязанности входит стратегическое и оперативное управление, контроль финансово-хозяйственной деятельности, а также обеспечение устойчивого развития компании.

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.

3.4 Дочерние и зависимые компании

На отчетную дату дочерние и зависимые организации у ТОО «Capital Leasing Group» отсутствуют. В случае появления инвестиционной активности или участия в уставном капитале иных юридических лиц соответствующая информация будет представлена в отчетах последующих периодов.

3.5 Информация о дивидендах

По итогам финансовых результатов за 2024 год весь чистый доход «Capital Leasing Group» был направлен на дальнейшее развитие компании, в связи с чем информация о вознаграждении членов Совета директоров не приводится отдельно. Учредителями Товарищества являются: Гришин Сергей Викторович (доля в уставном капитале — 45%), частная компания TURLOV PRIVATE HOLDING Ltd в лице директора Баскаковой Ольги Сергеевны (35%) и Демченко Алексей Александрович (20%).

3.6 Права миноритарных акционеров

Компания функционирует в организационно-правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью и не имеет миноритарных участников. Владельцем доли выступает юридическое лицо, определенное в учредительных документах. Принятие ключевых корпоративных решений, включая распределение прибыли, внесение изменений в устав и одобрение крупных сделок, осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан и положениями устава — единогласно либо квалифицированным большинством. Компания обеспечивает прозрачность управления и своевременно информирует участников о значимых событиях в корпоративной деятельности.

3.7 Информация о крупных сделках

В течение 2024 года ТОО «Capital Leasing Group» не осуществляло сделок, подпадающих под категорию крупных в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью», а также внутренними корпоративными регламентами. Кроме сделок по заимствованию средств (заключения соглашения с АО БЦК на 500 млн тенге и выпуска облигаций на фондовой бирже KASE на 5 млрд тенге). Остальные заключённые в отчетном периоде сделки носили характер текущей операционной деятельности. В случае заключения крупных или взаимозависимых сделок в будущем, они будут подлежать обязательному одобрению в установленном порядке с последующим раскрытием в годовом отчете.

3.8 Информационная политика

Компания придерживается принципов открытости, прозрачности и равного доступа к информации для всех заинтересованных сторон. Информационная политика выстраивается в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренними стандартами корпоративной этики. На практике это выражается в регулярном предоставлении финансовой отчетности участникам, оперативном информировании о значимых изменениях в деятельности компании, а также в соблюдении делового стиля при ведении официальной коммуникации.

3.9 Судебные иски

Судебных процессов, связанных с риском прекращения или существенного изменения деятельности Эмитента, не зафиксировано. Имеющиеся судебные дела касаются исключительно стандартных хозяйственных споров, в частности взыскания задолженности по договорам финансового лизинга, изъятия предметов лизинга и иных обязательств, возникающих в ходе текущей операционной деятельности. Также административные санкции, наложенные на Компанию /или его должностных лиц со стороны государственных органов или суда в течение 2024 года отсутствуют.

4. Сведения о ценных бумагах

Торговый код	ISIN	Площадка	Категория	Дата начала торгов
CLSGb2	KZ2P00009871	Альтернативная	Облигации	7/8/2023
CLSGb3	KZ2P00009871	Альтернативная	Облигации	3/11/2023
CLSGb4	KZ2P00011604	Альтернативная	Облигации	15/7/2024
CLSGb5	KZ2P00011612	Альтернативная	Облигации	15/7/2024
CLSGb6	KZ2P00014152	Альтернативная	Коммер. облигации	28/5/2025
CLSGb7	KZ2P00014780	Альтернативная	Коммер. облигации	24/7/2025

4.1 ЭКОЛОГИЧНОСТЬ И КЛИМАТИЧЕСКИЕ ИЗМЕНЕНИЯ

ТОО «Capital Leasing Group» рассматривает экологичность и климатические изменения как часть своей стратегии устойчивого развития. Хотя деятельность компании не связана напрямую с производством или природопользованием, особое внимание уделяется снижению косвенного экологического следа и повышению осведомлённости сотрудников.

Одним из приоритетов является работа с поставщиками энергоэффективной и экологически безопасной техники. При отборе оборудования в лизинг учитываются не только технические характеристики, но и наличие экологических сертификатов, что способствует сокращению выбросов и повышению энергоэффективности у клиентов.

Внутренние процессы компании ориентированы на цифровизацию и минимизацию бумажного документооборота. Контролируется рациональное использование электроэнергии, воды и офисной техники.

Компания развивает внутреннюю культуру экологической ответственности: проводит тренинги и рассылки, внедряет принципы «зелёного офиса», поощряет сортировку отходов и энергосбережение.

Используемые материалы

Компания не осуществляет производство или упаковку товаров и не использует в своей деятельности материалы, подлежащие обязательному экологическому учёту, включая опасные, невозобновляемые или специализированные химические вещества. Деятельность Компании ограничивается предоставлением финансовых услуг.

Расходные материалы (бумага, канцелярия и иные офисные принадлежности) приобретаются у сертифицированных поставщиков. В 2025 году планируется внедрение регламента рационального потребления офисных ресурсов и переход на электронный документооборот, что позволит снизить использование бумаги и упаковочных материалов.

Продукция и услуги

Продукция Общества ограничивается предоставлением финансовых инструментов и услуг, которые не оказывают прямого физического воздействия на окружающую среду.

Управление отходами

В силу офисного характера деятельности Компания не образует производственных или опасных отходов. Образующиеся в процессе работы бытовые отходы передаются для утилизации специализированным коммунальным службам в соответствии с действующими санитарными и экологическими нормами. В рамках корпоративной политики особое внимание уделяется вопросам экологической ответственности и рационального использования ресурсов. Компания стремится к постепенному повышению эффективности системы обращения с отходами, включая их сокращение, повторное использование и переработку. Такой подход соответствует современным стандартам ESG, способствует снижению негативного воздействия на окружающую среду и формированию культуры ответственного потребления среди сотрудников.

Водопотребление

Водоснабжение Компании осуществляется через централизованную городскую систему. Потребляемая вода используется исключительно в бытовых целях для обеспечения комфортных условий работы сотрудников и функционирования офиса. Деятельность Компании не оказывает воздействия на окружающую среду или охраняемые водные объекты, не создает нагрузку на экосистемы и биологическое разнообразие. Водопотребление не требует специальных процессов очистки или повторного использования воды, поскольку производственные операции отсутствуют. Таким образом, использование водных ресурсов в рамках деятельности Компании носит минимальный характер и соответствует принципам рационального природопользования.

Энергопотребление и энергоэффективность

В отчетном периоде энергопотребление офиса Компании по адресу: г. Алматы, Медеуский район, проспект Достык 210Б, находилось на умеренном уровне, соответствующем численности персонала и характеру используемого оборудования.

В 2025 году планируется внедрение комплекса мер по повышению энергоэффективности, включая установку светодиодного освещения, отключение техники в нерабочее время и модернизацию оргтехники с учетом стандартов энергосбережения, а также введение внутреннего учета и ESG-мониторинга энергопотребления для системного контроля и повышения прозрачности отчетности.

Аварийные и нерегулярные сбросы загрязняющих веществ

В течение 2024 года в деятельности Компании не зафиксировано случаев аварийных или нерегулярных сбросов загрязняющих веществ. С учетом специфики выполняемых функций риск возникновения подобных ситуаций оценивается как отсутствующий. Компания не использует в своей операционной деятельности технические жидкости, горюче-смазочные материалы или иные химические компоненты, что исключает возможность негативного воздействия на окружающую среду и соответствует принципам экологической ответственности.

Сбросы сточных вод

Сточные воды от офисной деятельности Компании отводятся в централизованную коммунальную канализацию, при этом сбросов, требующих мониторинга или очистки, не осуществляется. Характер деятельности исключает негативное воздействие на водные объекты и экосистемы.

Выбросы парниковых газов и других загрязняющих веществ в атмосферу

Компания не осуществляет прямых выбросов парниковых газов, а уровень косвенных выбросов, связанных с потреблением электроэнергии, остается минимальным. В деятельности отсутствуют производственные, транспортные и иные процессы, способные оказывать негативное воздействие на атмосферный воздух, что позволяет сохранять экологическую безопасность и соответствовать принципам устойчивого развития.

Охрана окружающей среды

В 2024 году Компания не осуществляла финансирование мероприятий по охране окружающей среды в связи с отсутствием негативного воздействия своей деятельности на природные ресурсы и экосистемы. Вместе с тем ведется работа по разработке внутренней экологической политики, направленной на повышение ресурсной эффективности, внедрение принципов устойчивого потребления и повышение экологической осведомленности сотрудников

Биологическое разнообразие

В отчетном периоде Компания не осуществляла деятельность на территориях с высоким уровнем биологического разнообразия, в заповедных зонах или иных экологически чувствительных территориях. Деятельность Компании не оказывает влияния на флору и фауну и не создает рисков для сохранения природных экосистем. Основной офис расположен в городской черте, что исключает прямое воздействие на природную среду. Потенциальные риски утраты биоразнообразия в связи с операционной деятельностью отсутствуют, что подтверждает соответствие деятельности принципам экологической ответственности и устойчивого развития.

Соответствие экологическим требованиям

В отчетном году в отношении Компании не применялись экологические штрафы, санкции или предписания со стороны уполномоченных регулирующих органов. Жалобы или обращения по вопросам воздействия на окружающую среду в адрес Компании не поступали. Проведение обязательного экологического аудита не предусмотрено в силу характера и профиля деятельности, однако в случае расширения операционной деятельности Компания рассматривает возможность проведения добровольного экологического обследования в целях подтверждения приверженности принципам устойчивого развития и экологической ответственности.

Управление климатическими изменениями

Вопросы климатической устойчивости находятся в зоне ответственности высшего руководства Компании.

Мониторинг глобальных и локальных тенденций, связанных с изменением климата, а также оценка потенциальных рисков и возможностей, влияющих на бизнес, осуществляются финансовым директором. Рассмотрение стратегических инициатив в области устойчивого развития и внедрения «зеленых» решений проводится учредителями Компании по мере необходимости.

Управление климатическими изменениями

Вопросы климатической устойчивости находятся в зоне ответственности высшего руководства Компании. Мониторинг глобальных и локальных тенденций, связанных с изменением климата, а также оценка соответствующих рисков и возможностей, влияющих на деятельность, осуществляются финансовым директором. Рассмотрение стратегических инициатив в области устойчивого развития и внедрения «зеленых» решений осуществляется учредителями Компании по мере необходимости, что обеспечивает своевременное принятие управленческих решений и интеграцию экологических аспектов в бизнес-процессы.

Управление рисками

Климатические риски в настоящее время не выделены в отдельную формализованную систему управления, однако учитываются в рамках общей стратегии устойчивости бизнеса. Для Компании к потенциальным климатическим рискам относятся переходные риски, включающие возможное ужесточение нормативных требований в сфере транспорта, изменения потребительского спроса в пользу «зеленых» решений, а также корректировки в политике финансирования со стороны банков и институциональных инвесторов.

Стратегическое направление

ТОО «Capital Leasing Group» осознает, что изменение климата влияет на экономику, в том числе на потребительский спрос, условия финансирования и требования к экологическим стандартам. Компания учитывает эти факторы при планировании деятельности и ориентируется на поддержку проектов, направленных на снижение углеродного следа.

Глоссарий

- ТОО — Товарищество с ограниченной ответственностью, организационно-правовая форма компании в Казахстане.
- Лизинг — Форма финансирования, при которой лизингодатель предоставляет имущество в пользование лизингополучателю за плату на определённый срок.
- Финансовый лизинг — Лизинг, при котором все риски и выгоды владения активом передаются лизингополучателю.
- Финансовая аренда — Синоним финансового лизинга, используемый в международной практике.
- Вторичный лизинг — Повторная сдача в лизинг имущества, которое ранее уже использовалось.
- CRM-система — Программное обеспечение для управления взаимоотношениями с клиентами (в отчёте упомянута АтоCRM).
- Облигации — Долговые ценные бумаги, по которым эмитент обязуется выплачивать проценты и погашать номинальную стоимость.
- Купонная выплата — Выплата процентов по облигациям держателям ценных бумаг.
- Облигационная программа — Комплекс выпусков облигаций, осуществляемых в рамках одной эмиссионной документации.
- KASE — Казахстанская фондовая биржа, основная торговая площадка ценных бумаг в Казахстане.
- Фонд «Даму» — Казахстанский институт развития, предоставляющий поддержку предпринимателям, включая субсидии и гарантии.
- МСФО — Международные стандарты финансовой отчётности.
- МСА — Международные стандарты аудита.
- NPL — Non-Performing Loan, просроченная задолженность по кредитам или лизингу, обычно свыше 90 дней.
- EBITDA — Прибыль до вычета процентов, налогов, износа и амортизации, показатель операционной эффективности.
- Комплаенс — Система внутреннего контроля за соблюдением законодательства, норм и стандартов компании.
- Дебиторская задолженность — Сумма долгов, причитающихся компании от клиентов или партнёров.
- Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) — Резерв на возможные невозвраты по выданным займам или лизинговым договорам.
- Аренда с правом пользования — Аренда, при которой арендатор получает право использовать актив в течение согласованного периода.
- ISIN — Международный идентификационный номер ценной бумаги.
- Справедливая стоимость — Цена, по которой актив может быть продан или обязательство погашено на рынке.
- Краткосрочная аренда — Аренда сроком не более 12 месяцев.
- Лизингополучатель — Клиент, получающий имущество в лизинг.
- Лизингодатель — Компания, предоставляющая имущество в лизинг.
- Резерв под кредитные убытки — Финансовый резерв, формируемый для покрытия возможных потерь по невозвратам.

5. Финансовая отчетность 2024

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

Финансовая отчетность

31 декабря 2024 года

с Отчетом независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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	5-38

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ТОО «Capital Leasing Group» (Капитал Лизинг Групп) (далее – «Компания») по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, выпущенными Советом по Международным стандартам бухгалтерского учета (далее – «МСФО»).

При подготовке данной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- применение обоснованных целесообразных оценок и допущений;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями финансовой отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании; и
- оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена к выпуску руководством Компании 30 мая 2025 года.

Директор



30 мая 2025 года
Республика Казахстан, г. Алматы

Аудиторский отчет независимого аудитора

Руководству ТОО «Capital Leasing Group» (Капитал Лизинг Групп)

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «Capital Leasing Group» (Капитал Лизинг Групп) - (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о совокупном доходе, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Обеспечение дебиторской задолженности по финансовой аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Как указано в <i>Примечании 12</i>, по состоянию на 31 декабря 2024 года, дебиторская задолженность по финансовой аренде составила 9.866.229 тысяч тенге, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере 254.689 тысяч тенге.</p> <p>Оценка и определение величины ожидаемых кредитных убытков включает использование ненаблюдаемых исходных данных и требуют применения значительных суждений при анализе всей обоснованной и применимой информации на отчетную дату. Ключевые области суждений включали в себя оценку вероятности дефолта и сумму ожидаемого возмещения в случае дефолта.</p> <p>В связи со значительными остатками Дебиторской задолженности по финансовой аренде, значимостью оценки и неопределенностью, а также сложностью в применении суждений при определении величины ожидаемых кредитных убытков, мы определили данную область как ключевой вопрос аудита.</p>	<p>Выполненные аудиторские процедуры в данной области включали:</p> <ul style="list-style-type: none"> • получение понимания процесса оценки и расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки. Это включало оценку разработки и внедрения соответствующих контролей за моделью ожидаемых кредитных убытков, в том числе за управлением моделью и математической точностью; • оценку методологии учета резервов, разработанную для расчета ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»; • оценку обоснованности допущений руководства и исходных данных, использованных в модели, в том числе, в отношении вероятности дефолта арендаторов, определения суммы восстановления, ожидаемой по дефолтным задолженностям, и прогнозирования макроэкономических переменных на соответствие требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»; • Мы протестировали на выборочной основе принципы и функционирование моделей и расчетов, используемых для портфельной и индивидуальной оценки ОКУ, а также используемые данные и допущения. Наша работа включала рассмотрение ключевых допущений и оценок на основании нашего опыта и наших знаний об отраслевой практике, проверку математической точности расчетов, а также различные аналитические процедуры; • проверку достаточности и полноты раскрытия информации Компанией о кредитном риске, структуре и качестве лизингового портфеля, резервах под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Прочая информация

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете ТОО «Capital Leasing Group» (Капитал Лизинг Групп) за 2024 год, но не включает финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

Годовой отчет Компании за 2024 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности ТОО «Capital Leasing Group» (Капитал Лизинг Групп).

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности ТОО «Capital Leasing Group» (Капитал Лизинг Групп) за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимого аудитора, – Дильшат Курбанов.

Подписано:



Дильшат Курбанов

Партнер по аудиту

Квалификационное свидетельство аудитор
№ МФ-0001872 от 7 августа 2024 года

Утверждено:



Олжас Куанышбеков

Генеральный директор

ТОО «SFAI Kazakhstan»

Государственная лицензия на занятие аудиторской
деятельностью № 24020399, выданная
Министерством финансов Республики Казахстан
«03» июня 2024 года

30 мая 2025 года

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
За год закончившийся 31 декабря 2024 года

<i>В тыс. тенге</i>	<i>Прим.</i>	2024 года	2023 года
Процентные доходы	4	2.644.933	1.390.352
Процентные расходы	5	(1.823.424)	(766.086)
Чистый процентный доход		821.509	624.266
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	12, 16	(251.546)	(172.840)
Чистый процентный доход после расходов по ожидаемым кредитным убыткам		569.963	451.426
Доходы от сопроводительных услуг	6	157.276	153.651
Доход от превышения стоимости оборудования, переданного в финансовый лизинг над его себестоимостью	7	57.994	-
Административные расходы	8	(717.151)	(372.476)
Расходы по реализации		(185.448)	(87.242)
Прочие доходы, нетто	9	251.828	418.222
Прибыль до налогообложения		134.462	563.581
Расходы по налогу на прибыль	10	-	-
Прибыль за год		134.462	563.581
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год, за вычетом налога на прибыль		134.462	563.581

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 30 мая 2025 года руководством Компании:

Директор



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
По состоянию на 31 декабря 2024 года

<i>В тыс. тенге</i>	<i>Прим.</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Основные средства и нематериальные активы	11	111.015	21.524
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	12	9.866.229	5.621.585
Запасы	13	257.662	81.182
Авансы уплаченные	14	1.613.717	463.094
Предоплата по корпоративному подоходному налогу		5.233	5.233
Денежные средства и их эквиваленты	15	1.756.364	3.829.966
Прочие текущие активы	16	541.540	461.246
ИТОГО АКТИВЫ		14.151.760	10.483.830
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	17	600.000	600.000
Нераспределенная прибыль		1.504.242	1.369.780
Итого капитал		2.104.242	1.969.780
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	18	403.177	534.660
Облигации выпущенные	19	10.177.563	7.193.840
Торговая кредиторская задолженность		1.032	80.746
Авансы полученные	20	366.323	203.925
Обязательства по аренде	21	92.647	6.837
НДС к уплате		903.147	454.391
Прочие текущие обязательства		103.629	39.651
Итого обязательства		12.047.518	8.514.050
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		14.151.760	10.483.830

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 30 мая 2025 года руководством Компании:

Директор



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
За год закончившийся 31 декабря 2024 года

<i>В тыс. тенге</i>	<i>Прим.</i>	2024 год	2023 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы		2.540.970	1.296.470
Процентные расходы	18, 19	(1.563.009)	(388.227)
Доход от превышения стоимости оборудования, переданного в финансовый лизинг над его себестоимостью	7	57.994	—
Административные расходы		(811.174)	(353.159)
Расходы по реализации		(185.372)	(87.242)
Доходы от сопроводительных услуг	6	157.276	153.651
Прочие доходы, нетто		182.587	190.716
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		379.272	812.209
<i>Чистое уменьшение / (увеличение) в операционных активах</i>			
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		(4.392.227)	(1.884.106)
Товарно-материальные запасы		(176.664)	(20.780)
Авансы уплаченные		(949.690)	(236.484)
Предоплата по корпоративному подоходному налогу		—	—
Прочие текущие активы		(13.371)	(141.561)
<i>Чистое увеличение / (уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Торговая кредиторская задолженность		(81.604)	(225.351)
Авансы полученные		162.398	11.772
НДС к уплате		107.227	24.065
Прочие текущие обязательства		61.581	24.180
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до налога на прибыль		(4.903.078)	(1.636.056)
Уплаченный налог на прибыль		—	—
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности		(4.903.078)	(1.636.056)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Продажа основных средств		1.178	—
Приобретение основных средств	11	(7.015)	(3.853)
Приобретение нематериальных активов	11	(4.582)	—
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(10.419)	(3.853)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)
За год закончившийся 31 декабря 2024 года

<i>В тыс. тенге</i>	<i>Прим</i>	2024 год	2023 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Получение займов	18	20.072	200.000
Погашение займов	18	(171.878)	(148.521)
Выпуск облигаций	19	5.000.000	4.994.106
Погашение облигаций	19	(1.999.108)	-
Выплаты по аренде	21	(15.836)	(9.549)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		2.833.250	5.036.036
Чистое поступление денежных средств и их эквивалентов		(2.080.247)	3.396.127
Эффект изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки	12	6.645	(5.681)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	15	3.829.966	439.520
Денежные средства на конец года		1.756.364	3.829.966

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 30 мая 2025 года руководством Компании:

Директор



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
За год закончившийся 31 декабря 2024 года

<i>В тыс. тенге</i>	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
На 1 января 2023 года	600.000	806.199	1.406.199
Прибыль за год	–	563.581	563.581
Прочий совокупный доход	–	–	–
Итого совокупный доход за год	–	563.581	563.581
На 31 декабря 2023 года	600.000	1.369.780	1.969.780
Прибыль за год	–	134.462	134.462
Прочий совокупный доход	–	–	–
Итого совокупный доход за год	–	134.462	134.462
На 31 декабря 2024 года	600.000	1.504.242	2.104.242

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 30 мая 2025 года руководством Компании:

Директор



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

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 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 30 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.

Функциональная валюта и валюта представления

Элементы финансовой отчетности Компании, включенные в данную финансовую отчетность, оцениваются с использованием валюты основной экономической среды, в которой предприятие осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой Компании.

Принцип непрерывности деятельности

Финансовая отчетность Компании подготовлена на основе принципа непрерывной деятельности, который предусматривает продолжение обычной деятельности, реализацию активов и погашение обязательств в ходе обычной деятельности.

Руководство считает, что Компания сможет продолжать свою непрерывную деятельность. У Руководства и конечной контролирующей стороны Компании нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Оценка справедливой стоимости (продолжение)**

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.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Аренда (продолжение)**

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.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Аренда (продолжение)***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.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Финансовые активы и обязательства (продолжение)*****Первоначальная оценка (продолжение)***

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.

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).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Финансовые активы и обязательства (продолжение)*****Первоначальная оценка (продолжение)***

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

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.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**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.

Займы, полученные по ставке ниже рыночной в рамках государственной программы, учитываются в соответствии с МСБУ (IAS) 20 «Учет государственной помощи и раскрытие информации о государственной помощи».

На момент первоначального признания такие займы отражаются по их справедливой стоимости, определяемой путем дисконтирования будущих денежных потоков по рыночной процентной ставке, применимой к аналогичным займам без субсидирования. Разница между фактически полученными средствами и справедливой стоимостью займа признается как государственная субсидия, отражаемая в составе доходов будущих периодов, и амортизируется на систематической основе в течение срока действия займа.

Если невозможно достоверно определить рыночную ставку, заем учитывается по амортизированной стоимости без выделения субсидии.

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)

3. 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 потребуется 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 признания, установленные применимыми стандартами финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Признание доходов и расходов (продолжение)***Процентная и аналогичная выручка и расходы*

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, 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.

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 тысяча 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 590.860 тысяч 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 депозитам	164.176	39.017
Доходы от вознаграждения по операциям РЕПО	125.234	75.868
	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 дисконта 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)	–
<i>Налоги</i>	(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)
ИТ услуги	(8.774)	(6.115)
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	6.645	(9.515)
Рекламные услуги	(5.992)	(4.380)
Резерв по отпускам	(2.397)	(6.402)
Прочее	(39.206)	(25.379)
	(717.151)	(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	(7.175)	(4.609)
	251.828	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 применимая 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	362.674	127.255
Необлагаемый налогом доход по вознаграждению по дебиторской задолженности по финансовой аренде	(419.116)	(240.391)
Прочие постоянные разницы	29.550	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:

<i>В тыс. тенге</i>	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	303.194	495.440
Итого активы по отложенному налогу	249.932	370.392	620.324
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	362.674	590.860
Резерв на непризнанные активы по отложенному налогу	(228.186)	(362.674)	(590.860)
Чистый отложенный налоговый актив	-	-	-

<i>В тыс. тенге</i>	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	2.431
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)	(8.266)	(19.132)
Итого обязательства по отложенному налогу	(14.626)	(7.120)	(21.746)
Чистые активы по отложенному налогу	100.931	127.255	228.186
Резерв на непризнанные активы по отложенному налогу	(100.931)	(127.255)	(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:

<i>В тыс. тенге</i>	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)	(5.339)	(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 представлены ниже:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Менее одного года	2.881.665	1.249.668
От одного года до трех лет	11.989.819	7.243.940
Минимальные арендные платежи	14.871.484	8.493.608
<i>Минус: незаработанный финансовый доход</i>	(4.750.566)	(2.621.179)
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(254.689)	(250.844)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	9.866.229	5.621.585
<i>В тыс. тенге</i>	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 по ожидаемым кредитным убыткам по финансовой аренде:

<i>В тыс. тенге</i>	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:

<i>В тыс. тенге</i>	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

На 31 декабря 2024 года Компания удерживала обеспечение в виде финансовых активов, предоставленных контрагентами в рамках стандартных соглашений о залоге. В соответствии с условиями этих соглашений, Компания имеет право продавать или перезаложить указанное обеспечение даже при отсутствии дефолта со стороны контрагента.

Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения составила 11.065.856 тысяч тенге. Из этой суммы обеспечение на сумму 1.322.617 тысяч тенге было перезаложено третьим сторонам. Компания обязана вернуть это обеспечение или эквивалентное по стоимости обеспечение контрагентам по окончании срока действия соответствующих соглашений.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

12. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 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	2.176.343
-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	1.440.660	451.336
Авансы, уплаченные за прочие услуги	173.057	11.758
	1.613.717	463.094

15. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов 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 и 2023 годов денежные средства и их эквиваленты выражены в тенге.

На 31 декабря 2024 и 2023 годов изменение в оценочных резервах по ожидаемым кредитным убытков представлено следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
На 1 января	(12.550)	(6.870)
Восстановление/ (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 тысячи тенге (*Примечание 4*) (2023 год: 75.868 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2024 года балансовая стоимость включает начисленные проценты к получению в размере 82.933 тысячи тенге (31 декабря 2023 года: 30.901 тысяча тенге).

16. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

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

<i>В тыс. тенге</i>	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 (<i>Примечание 8</i>)	(253.746)	(6.045)
	541.540	461.246

На 31 декабря 2024 и 2023 годов изменение в оценочных резервах по ожидаемым кредитным убыткам представлено следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
На 1 января	(6,045)	(2,210)
Восстановление/ (начисление) резерва (<i>Примечание 8</i>)	(247,701)	(3,835)
	(253,746)	(6,045)

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:

<i>В тыс. тенге</i>	На 1 января 2023 года	Получение основного долга	Признание дисконта (Примечание 9)	Выплата основного долга	Вознаграждение начисленное (Примечание 5)	Вознаграждение уплаченное	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

<i>В тыс. тенге</i>	На 1 января 2024 года	Получение основного долга	Выплата основного долга	Вознаграждение начисленное (Примечание 5)	Вознаграждение уплаченное	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	(6.691)	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 кредитной линии для финансирования лизинговых сделок субъектов микро, малого и среднего частного 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 залогового 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 имущественные права (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 справедливой 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 с АО «Банк ЦентрКредит» на общую сумму 500.000 тысяч тенге, со сроком в 36 месяцев, со сроком, с фиксированной процентной ставкой в 20,25% годовых.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

18. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По условиям Соглашения Компания предоставила в залог движимое имущество, находящееся у Компании на праве собственности. Справедливая стоимость залогового имущества по состоянию на 31 декабря 2024 года составила 923.760 тысяч тенге.

В рамках данной линии 3 октября 2024 года Компания заключила договор банковского займа с АО «Банк ЦентрКредит» на сумму 20.072 тысяч тенге сроком на 6 месяцев для целей пополнения оборотных средств.

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

Ниже приведена информация по движению облигаций:

<i>В тыс. тенге</i>	2024 год	2023 год
На 1 января	7.193.840	2.099.947
Привлечение заемных средств	5.000.000	4.994.106
Погашение заемных средств	(1.999.108)	–
Начисленное вознаграждение	1.586.554	607.022
Проценты уплаченные	(1.498.679)	(319.857)
Признание дохода от дисконта	–	(60.918)
Амортизация дисконта	33.044	15.446
Затраты по сделке	(313.696)	(175.614)
Амортизация затрат по сделке	113.758	43.062
Прочее	61.850	(9.354)
На 31 декабря	10.177.563	7.193.840

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 16,0% 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 погашение 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

19. ОБЛИГАЦИИ ВЫПУЩЕННЫЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 22,0% годовых, сроком на 2 года до 3 августа 2025 года. Облигации размещены с дисконтом в сумме 60.918 тысяч тенге. Амортизация дисконта за 2024 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 2024 год составила 21.412 тысяч тенге (в 2023 году: 6.789 тысяч тенге).

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.

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 1.000 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.

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 20,0% 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.

20. АВАНСЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

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

<i>В тыс. тенге</i>	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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

21. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов обязательства по аренде представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Приведенная стоимость арендных платежей	6.837	14.789
Признание	96.477	–
Амортизация дисконта (<i>Примечание 5</i>)	5.415	1.597
Сумма выплат по аренде в течение периода	(15.836)	(9.549)
Прекращение признания	(246)	–
	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.

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, в 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

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.

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»:

<i>В тыс. тенге</i>	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 «Банк ЦентрКредит»	Казахстан	Moody's	B1/Позитивный	586.547	–
АО «First Heartland Jusan Bank»	Казахстан	Moody's Standard &	Ba3/ Позитивный	86.708	798.889
АО «Фридом Финанс»	Казахстан	Poor's	B+	176	176
				1.756.364	3.829.966

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

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 потери 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Кредитный риск (продолжение)****Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Компания может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств или другого финансового актива с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении Компании.

По мнению руководства Компании, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Компанией.

Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Компании и его рисков в случае изменения процентных ставок.

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*.

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.

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 года:

<i>В тыс. тенге</i>	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Денежные средства их эквиваленты	1.756.364	1.756.364
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	9.866.229	9.866.229
	11.622.593	11.622.593
Облигации выпущенные	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:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2024 года			
	Текущая стоимость	Справедливая стоимость по уровням оценки		
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
Денежные средства и их эквиваленты	1.756.364	–	1.756.364	–
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

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года			
	Текущая стоимость	Справедливая стоимость по уровням оценки		
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
Денежные средства и их эквиваленты	3.829.966	–	3.829.966	–
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	5.621.585	–	–	5.621.585
Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
Облигации	7.193.840	7.193.840	–	–
Займы полученные	534.660	–	–	534.660
Обязательства по аренде	6.837	–	–	6.837
Торговая кредиторская задолженность	80.746	–	–	80.746

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)

26. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В следующей таблице представлена информация по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов о недисконтированных платежах по финансовым активам и обязательствам Компании в разрезе сроков погашения:

<i>В тыс. тенге</i>	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	–	291.571	572.313	2.017.781	11.989.819	14.871.484
Итого финансовые активы	–	291.571	572.313	2.017.781	11.989.819	14.871.484
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	550.388
Обязательства по аренде	–	2.451	4.902	22.059	108.656	138.068
Итого финансовые обязательства	–	421.028	285.971	3.645.228	10.857.479	15.209.706
31 декабря 2023 года						
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	–	351.005	688.973	2.429.086	5.024.544	8.493.608
Итого финансовые активы	–	351.005	688.973	2.429.086	5.024.544	8.493.608
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
Итого финансовые обязательства	–	2,159,929	440,360	878,841	7,218,538	10,697,668

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.

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2024 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого
Основные средства и нематериальные активы	–	111.015	111.015
Денежные средства и их эквиваленты	1.756.364	–	1.756.364
Запасы	257.662	–	257.662
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2.554.513	7.311.716	9.866.229
Предоплата по корпоративному подоходному налогу	5.233	–	5.233
Авансы уплаченные	173.057	1.440.660	1.613.717
Прочие активы	541.540	–	541.540
Итого	5.288.369	8.863.391	14.151.760
Облигации выпущенные	2.478.593	7.698.970	10.177.563
Займы полученные	183.787	219.390	403.177
Торговая кредиторская задолженность	1.032	–	1.032
Авансы полученные	366.323	–	366.323
Обязательство по аренде	13.995	78.652	92.647
НДС к уплате	–	903.147	903.147
Прочие текущие обязательства	103.629	–	103.629
Итого	3.147.359	8.900.159	12.047.518
Чистая позиция	2.141.010	(36.768)	2.104.242

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

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

27. РАСКРЫТИЯ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСБУ (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.

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») В течение 2024 года не было операций с участниками и другими связанными сторонами. Тем не менее, существование таких отношений может повлиять на условия сделок компании в будущем.

Операции с членами ключевого управленческого персонала

В 2024 и 2023 годах 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.

27 мая 2025 года АО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE) допустила к листингу купонные облигации Компании по категории «коммерческие облигации» альтернативной площадки на общую сумму 1.000.000 тысяч тенге, в количестве 1.000 тысяч штук, номинальной стоимостью 1.000 тенге и фиксированной купонной ставкой 21% годовых, сроком на 120 дней. 28 мая 2025 года открылись торги по облигациям.