

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

Финансовая отчетность

31 декабря 2021 года

С отчетом независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

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	5-36



ТОО «RSM Qazaqstan»
050010, Республика Казахстан
г. Алматы, пр. Достык, 43
Бизнес-Центр «D43», офис 302
Тел.: +7 727 339 87 78
www.rsm.kz

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам и 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 2021 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и нами выполнены 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.

Обесценение 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 2021 года, дебиторская задолженность по финансовой аренде составила 2.853.386 тысяч тенге, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере 37.222 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 приемлемой информации на отчетную дату. Ключевые области суждения 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 неопределенностей, 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 требований МСФО (IFRS) 9; • 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 основных 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 Компании о кредитном риске, структуре и качестве лизингового портфеля, резерве под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

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 ее 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 процессом подготовкой финансовой отчетности Компании



Ответственность аудитора 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 заключения, 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, 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 обоснованности в бухгалтерских оценках 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 за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, 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 заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

TOO "RSM Qazaqstan"



Дильшат Курбанов
Партнер по аудиту



Айсулу Нарбаева
Аудитор / Генеральный Директор
ТОО «RSM Qazaqstan»



Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000137 от 21 октября 1994 года

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан № 19024411, выданная Комитетом внутреннего государственного аудита Министерства финансов Республики Казахстан 24 декабря 2019 года

050010, Республика Казахстан, г. Алматы
пр. Достык, 43, Бизнес-Центр «D43», офис 302

29 апреля 2022 года

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год закончившийся 31 декабря 2021 года

<i>В тыс. тенге</i>	<i>Прим.</i>	2021 года	С 12 марта 2020 года по 31 декабря 2020 года
Процентные доходы	4	520.195	39.998
Процентные расходы	5	(331.964)	(1.813)
Чистый процентный доход		188.231	38.185
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	12	(30.291)	(6.931)
Чистый процентный доход после расходов по ожидаемым кредитным убыткам		157.940	31.254
Доходы от сопроводительных услуг	6	56.430	13.805
Доход от превышения стоимости оборудования, переданного в финансовый лизинг над его себестоимостью	7	185.701	19.735
Административные расходы	8	(133.640)	(29.462)
Расходы по реализации		(22.045)	(3.484)
Прочие доходы, нетто		9.365	740
Прибыль до налогообложения		253.751	32.588
Расходы по налогу на прибыль	9	-	(1.205)
Прибыль за год		253.751	31.383
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год, за вычетом налога на прибыль		253.751	31.383

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 29 апреля 2022 года руководством Компании:

Директор



[Signature]
Спанкулов М. Б.

Главный бухгалтер

[Signature]
Агеева Е. А.

[Signature]

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
По состоянию на 31 декабря 2021 года

<i>В тыс. тенге</i>	<i>Прим.</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Основные средства	10	5.072	4.370
Нематериальные активы		112	142
Активы в форме права пользования	11	20.072	25.879
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	12	2.853.386	558.023
Предоплата по корпоративному подоходному налогу		6.983	—
Запасы	13	57.459	34.381
Авансы уплаченные	14	3.528	8.265
Денежные средства и их эквиваленты	15	226.104	63.863
Прочие текущие активы	16	1.768	6.654
ИТОГО АКТИВЫ		3.174.484	701.577
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	17	600.000	600.000
Нераспределенная прибыль		285.134	31.383
Итого капитал		885.134	631.383
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Облигации, выпущенные	18	2.065.839	—
Торговая кредиторская задолженность		1.115	1.170
Авансы полученные	19	78.880	26.713
Корпоративный подоходный налог к уплате		—	938
Обязательство по аренде	20	23.169	26.921
Прочие текущие обязательства	21	120.347	14.452
Итого обязательства		2.289.350	70.194
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3.174.484	701.577

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 29 апреля 2022 года руководством Компании:

Директор



[Signature]
Спанкулов М. Б.

Главный бухгалтер

[Signature]
Агеева Е. А.

[Handwritten signature]

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
За год закончившийся 31 декабря 2021 года

С 12 марта 2020
года
по 31 декабря
2020 года

<i>В тыс. тенге</i>	<i>Прим.</i>	2021 год	
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы		520.195	39.998
Процентные расходы	18	(159.929)	–
Доход от превышения стоимости оборудования, переданного в финансовый лизинг над его себестоимостью	7	185.701	19.735
Административные расходы		(122.260)	(25.983)
Расходы по реализации		(21.765)	(3.484)
Доходы от сопроводительных услуг		56.430	13.805
Прочие доходы, нетто		8.939	740
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		467.311	44.811
<i>Чистое уменьшение / (увеличение) в операционных активах</i>			
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		(2.325.654)	(564.954)
Товарно-материальные запасы		(23.078)	(34.381)
Авансы уплаченные		5.163	(8.265)
Предоплата по корпоративному подоходному налогу		(6.983)	–
Прочие текущие активы		4.886	(6.654)
<i>Чистое увеличение / (уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Торговая кредиторская задолженность		(55)	1.170
Авансы полученные		52.167	26.713
Прочие текущие обязательства		103.235	14.452
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до налога на прибыль		(1.723.008)	(527.108)
Уплаченный налог на прибыль		–	(267)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности		(1.723.008)	(527.375)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств	10	(1.590)	(4.667)
Приобретение нематериальных активов		–	(153)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(1.590)	(4.820)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

За год закончившийся 31 декабря 2021 года

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Взнос в уставный капитал	17	–	600.000
Выпуск облигаций	18	1.896.802	–
Выплаты по аренде	20	(6.752)	(3.928)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		1.890.050	596.072
Чистое поступление денежных средств и их эквивалентов		165.452	63.877
Эффект изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки	12	(3.211)	(14)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	15	63.863	–
Денежные средства на конец года		226.104	63.863

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 29 апреля 2022 года руководством Компании:

Директор

Главный бухгалтер



Спанкулов М. Б.

Агеева Е. А.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год закончившийся 31 декабря 2021 года

<i>В тыс. тенге</i>	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
На 1 марта 2020 года	-	-	-
Прибыль за год	-	31.383	31.383
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный доход за период	-	31.383	31.383
Взнос в уставный капитал (Примечание 17)	600.000	-	600.000
На 31 декабря 2020 года	600.000	31.383	631.383
Прибыль за год	-	253.751	253.751
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	253.751	253.751
На 31 декабря 2021 года	600.000	285.134	885.134

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Подписано и утверждено к выпуску 29 апреля 2022 года руководством Компании:

Директор

Спанкулов М. Б.

Главный бухгалтер

Агеева Е. А.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2021 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 адрес Компании: 050051/A25D6T5 Казахстан, город Алматы, Медеуский район, Проспект Достык, дом 210.

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года участниками Компании являются гражданин Российской Федерации Гришин С. В., гражданин Республики Казахстан Демченко А.А. и Частная Компания «Turlov Private Holding», зарегистрированная на площадке Международного финансового центра «Астана» (далее «МФЦА»).

Настоящая финансовая отчетность была утверждена к выпуску руководством Компании 29 апреля 2022 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**Основа подготовки финансовой отчетности**

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

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

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

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

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

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

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

Аренда*i. Компания в качестве арендодателя*

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

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

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

Активы в форме права пользования

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

Обязательства по аренде

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

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)**Финансовые активы и обязательства*****Первоначальное признание******Дата признания***

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

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)**Финансовые активы и обязательства (продолжение)****Первоначальная оценка (продолжение)***Оценка бизнес-модели*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)**Финансовые активы и обязательства (продолжение)*****Реклассификация финансовых активов и обязательств***

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

Заемные средства и выпущенные облигации

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)**Прекращение признания финансовых активов и обязательств**

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

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

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

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

Списание*Финансовые активы*

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

Финансовые обязательства

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

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

Налогообложение

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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

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

Основные средства

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

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

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

Нематериальные активы

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

Оценочные обязательства

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

Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

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

Признание доходов и расходов

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Новые стандарты, разъяснения и поправки к ним

Компания впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты. Компания не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Применение новых стандартов не оказало влияния на финансовую отчетность Компании.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)**Новые стандарты, разъяснения и поправки к ним (продолжение)**

Нижеследующие стандарты, поправки и ежегодные усовершенствования вступили в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты. Данные поправки и разъяснения не окажут влияния на финансовую отчетность Компании:

- Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – «Реформа базовой процентной ставки – этап 2» ,
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19».

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Компании. Компания планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- применять другие стандарты (например МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)**Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)**

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

В настоящее время Компания проводит оценку влияния применения МСФО (IFRS) 17 на свою финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;

МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (продолжение)

- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются ретроспективно.

В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Концептуальные основы»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок – заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.

Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций.

В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, и применяются перспективно.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)**Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)***МСФО (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению»*

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным.

Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Компания будет применять данные поправки к договорам, по которым она еще не выполнила все свои обязанности на дату начала годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данные поправки.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018–2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Согласно данной поправке, дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Данная поправка также применима к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, которые решают применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)**Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)**

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Коммиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО период 2018–2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм коммиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те коммиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая коммиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Компания применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором он[а] впервые применит данную поправку. Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – налогообложение при оценке справедливой стоимости

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018 – 2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство». Данная поправка исключает требование в пункте 22 МСФО (IAS) 41 о том, что организации не включают в расчет денежные потоки, связанные с налогообложением, при оценке справедливой стоимости активов, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 41.

Данные поправки не применимы к деятельности Компании.

МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение разрешено при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)**Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)**

МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, не требуется указывать дату вступления в силу данных поправок.

В настоящее время Компания проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Компаний.

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:

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (продолжение)**Оценка убытка от обесценения договоров финансовой аренды (продолжение)**

Если бы LGD по обеспеченным договорам финансовой аренды были 100%, то ожидаемые кредитные убытки увеличились бы на 33.918 тысяч тенге.

Налоги

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

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

Если бы Компания признала все непризнанные отложенные налоговые активы, прибыль и собственный капитал увеличились бы на 44.987 тысячи тенге. Более подробная информация о налогах приводится в *Примечании 9*.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

<i>В тыс. тенге</i>	2021 год	С 12 марта 2020 года по 31 декабря 2020 года
Доходы от финансовой аренды	504.361	36.984
Доходы от вознаграждения по операциям РЕПО	11.398	3.014
Доходы от вознаграждения по депозитам	4.436	–
	520.195	39.998

5. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

<i>В тыс. тенге</i>	2021 год	С 12 марта 2020 года по 31 декабря 2020 года
Купонное вознаграждение по облигациям	295.387	–
Амортизация затрат по сделке по облигациям	27.813	–
Амортизация дисконта по облигациям	5.764	–
Амортизация дисконта по аренде (Примечание 20)	3.000	1.813
	331.964	1.813

6. ДОХОДЫ ОТ СОПРОВОДИТЕЛЬНЫХ УСЛУГ

<i>В тыс. тенге</i>	2021 год	С 12 марта 2020 года по 31 декабря 2020 года
Доходы от сопроводительных услуг	56.430	13.805
	56.430	13.805

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>	2021 год	С 12 марта 2020 года по 31 декабря 2020 года
Доход от превышения стоимости оборудования, переданного в финансовый лизинг над его себестоимостью	185.701	19.735
	185.701	19.735

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>	2021 год	С 12 марта 2020 года по 31 декабря 2020 года
НДС, не принятый к зачету	72.719	13.891
Заработная плата	35.806	5.661
Износ и амортизация	6.725	3.465
Брокерские комиссии	4.401	–
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 15)	3.211	14
Консультационные услуги	1.575	–
Резерв по отпускам	1.444	859
Представительские расходы	550	773
Прочее	7.209	4.799
	133.640	29.462

9. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

<i>В тыс. тенге</i>	2021 год	С 12 марта 2020 года по 31 декабря 2020 года
Расходы по текущему подоходному налогу	–	1.205
Экономия по отложенному подоходному налогу на прибыль	–	–
Расходы по налогу прибыль	–	1.205

В 2021 году применимая ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20%.

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу:

<i>В тыс. тенге</i>	2021 год	С 12 марта 2020 года по 31 декабря 2020 года
Прибыль налогообложения	253.751	32.588
Ставка налога на прибыль, установленная законодательством	20%	20%
Расходы по налогу на прибыль по действующей ставке	50.750	6.518
Изменение в непризнанных активах по отложенному налогу	43.313	1.674
Необлагаемый налогом доход по вознаграждению по дебиторской задолженности по финансовой аренде	(97.038)	(6.987)
Прочие	2.975	–
Расходы по налогу на прибыль	–	1.205

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

9. 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 2021 и 2020 годов.

Изменение величины временных разниц в течение 2021 года представлено следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	На 1 января 2021	Изменение в 2021	На 31 декабря 2021
Отложенные налоговые активы			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	1.389	5.311	6.700
Резерв по неиспользованным отпускам	143	218	361
Обязательство по аренде	5.385	(751)	4.634
Налоговые убытки, переносимые на последующие годы	–	37.512	37.512
Итого активы по отложенному налогу	6.917	42.290	49.207
Отложенные налоговые обязательства			
Основные средства	(67)	(139)	(206)
Активы в форме права пользования	(5.176)	1.162	(4.014)
Итого обязательства по отложенному налогу	(5.243)	(1.023)	(4.220)
Чистые активы по отложенному налогу	1.674	–	44.987
Резерв на непризнанные активы по отложенному налогу	(1.674)	(43.313)	(44.987)
Чистый отложенный налоговый актив	–	–	–

<i>В тыс. тенге</i>	На 12 марта 2020	Изменение в 2020	На 31 декабря 2020
Отложенные налоговые активы			
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	–	1.389	1.389
Резерв по неиспользованным отпускам	–	143	143
Обязательство по аренде	–	5.385	5.385
Итого активы по отложенному налогу	–	6.917	6.917
Отложенные налоговые обязательства			
Основные средства	–	(67)	(67)
Активы в форме права пользования	–	(5.176)	(5.176)
Итого обязательства по отложенному налогу	–	(5.243)	(5.243)
Чистые активы по отложенному налогу	–	–	1.674
Резерв на непризнанные активы по отложенному налогу	–	(1.674)	(1.674)
Чистый отложенный налоговый актив	–	–	–

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31 декабря 2021 года основные средства представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	Офисная мебель и оборудование	Итого
Первоначальная стоимость:		
На 12 марта 2020 года	–	–
Поступление	4.667	4.667
На 31 декабря 2020 года	4.667	4.667
Поступление	1.590	1.590
На 31 декабря 2021 года	6.257	6.257
Накопленный износ и обесценение:		
На 12 марта 2020 года	–	–
Износ за год	(297)	(297)
На 31 декабря 2020 года	(297)	(297)
Износ за год	(888)	(888)
На 31 декабря 2021 года	(1.185)	(1.185)
Остаточная стоимость:		
На 12 марта 2020 года	–	–
На 31 декабря 2020 года	4.370	4.370
На 31 декабря 2021 года	5.072	5.072

11. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

По состоянию на 31 декабря 2021 года активы в форме права пользования представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	Офисы и помещения
Первоначальная стоимость	29.036
Амортизация	(3.157)
На 31 декабря 2020 года	25.879
Амортизация	(5.807)
На 31 декабря 2021 года	20.072

В июне 2020 года Компания заключила с ТОО «KG-Development» договор аренды офисного помещения и договор аренды парковочного места. 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

12. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЕ

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 годов представлены ниже:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Менее одного года	1.495.230	309.220
От одного года до трех лет	2.372.558	491.585
Минимальные арендные платежи	3.867.788	800.805
<i>Минус: незаработанный финансовый доход</i>		
Менее одного года	(1.008)	(114.925)
От одного года до пяти лет	(976.172)	(120.926)
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(37.222)	(6.931)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	2.853.386	558.023

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Финансовая аренда частным компаниям	1.598.033	298.282
Финансовая аренда индивидуальным предпринимателям	1.255.247	266.672
Финансовая аренда крестьянским хозяйствам	37.328	–
Минус: резерв под обесценение и по ожидаемым кредитным убыткам	(37.222)	(6.931)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	2.853.386	558.023

В таблице ниже приведены изменения резерва под обесценение финансовой аренды:

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	2021 год	С 12 марта 2020 года по 31 декабря 2020 года
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода		6.931	–
Начислено		30.291	6.931
Величина резерва под обесценение и по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на конец года		37.222	6.931

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 2021 года приводится в таблице ниже:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Дебиторская задолженность по финансовой аренде обеспечена:		
- специализированной техникой	2.883.414	712.748
- сельскохозяйственной техникой	41.514	–
- автомобилями	15.513	–
- оборудованием	113.471	–
	3.053.912	712.748

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 2021 года:

<i>В тыс. Тенге</i>	2021 год	С 12 марта 2020 года по 31 декабря 2020 года
Аренда частным компаниям		
-непросроченная	1.591.179	298.282
-просроченная на срок более 360 дней	6.854	–
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(20.405)	(3.659)
Всего аренды частным компаниям, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1.577.628	294.623
Аренда индивидуальным предпринимателям		
-непросроченная	1.255.247	266.672
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16.426)	(3.272)
Всего аренда индивидуальным предпринимателям за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1.238.821	263.400
Аренда крестьянским хозяйствам		
-непросроченная	37.328	–
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(391)	–
Всего аренда крестьянским хозяйствам за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	36.937	–
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	2.853.386	558.023

13. ЗАПАСЫ

По состоянию на 31 декабря 2021 года запасы представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Товары для реализации	57.328	34.209
Сырье и материалы	131	172
	57.459	34.381

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 2021 года авансы уплаченные представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Авансы, уплаченные за прочие услуги	2.088	1.990
Авансы, уплаченные за оборудование	1.440	6.275
	3.528	8.265

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

15. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2021 года денежные средства и их эквиваленты представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства на сберегательных счетах	227.570	1.381
Денежные средства на текущих банковских счетах	1.671	3.377
Денежные средства, находящиеся на брокерских счетах	88	59.119
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3.225)	(14)
	226.104	63.863

По состоянию на 31 декабря 2021 года денежные средства и их эквиваленты выражены в тенге.

На 31 декабря 2021 года изменение в оценочных резервах ожидаемых кредитных убытков представлено следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
На 1 января	(14)	–
Начисление резерва (<i>примечание 8</i>)	(3.211)	(14)
	(3.225)	(14)

16. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2021 года прочие текущие активы представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Предоплата по прочим налогам и обязательным платежам	1.625	–
Займы, выданные работникам	–	6.000
Прочие	143	654
	1.768	6.654

17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Согласно решению единственного участника №1-2020 от 12 марта 2020 года, единственный участник сформировал уставный капитал в размере 600.000 тысяч тенге со 100% долей участия в уставном капитале Компании. На 31 декабря 2020 года единственным участником Компании является: г-н Гришин Сергей Викторович, гражданин Российской Федерации. Размер оплаченного Уставного капитала составляет 600.000 тысяч тенге.

Согласно протокола общего собрания участников от 29 июля 2021 года, участниками Компании являются: Гришин Сергей Викторович - 45%, частная компания "Turlov Private Holding Ltd" - 35% и Демченко Алексей Александрович - 20%.

18. ОБЛИГАЦИИ ВЫПУЩЕННЫЕ

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Номинальная стоимость выпущенных облигаций	1.999.108	–
Начисленное купонное вознаграждение	135.460	–
Минус: несамортизированный дисконт по выпущенным облигациям	(13.102)	–
Минус: затраты по сделке	(55.627)	–
	2.065.839	–

В целях приобретения предметов лизинга и финансирование лизинговых сделок, 28 января 2021 года Компания разместила облигации на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE) в количестве 2.000.000 штук, номинальной стоимостью 1.000 тенге и фиксированной купонной ставкой 16% годовых, сроком на 3 года.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

18. ОБЛИГАЦИИ (продолжение)

Облигации размещены с дисконтом в сумме 18.866 тысяч тенге. В результате торгов 7,7 % облигаций по объему привлечения было выкуплено юридическими лицами и 92,3% - прочими физическими лицами. Срок обращения облигации до 28 января 2024 года. Затраты по сделке в сумме 83.440 тысячи тенге были капитализированы в состав облигаций.

6 августа 2021 года, Компания выплатила купонное вознаграждение в размере 159.929 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2021 года номинальный остаток невыкупленных облигаций составляет 892 тысяч тенге.

19. АВАНСЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2021 года авансы полученные представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Авансы, полученные в качестве предоплаты по договорам финансового лизинга	77.382	7.161
Авансы, полученные за оборудование	1.498	19.552
	78.880	26.713

20. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

По состоянию на 31 декабря 2021 года обязательства по аренде представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Приведенная стоимость арендных платежей	26.921	29.036
Амортизация дисконта (<i>Примечание 5</i>)	3.000	1.813
Сумма выплат по аренде в течение периода	(6.752)	(3.928)
	23.169	26.921

21. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2021 года прочие текущие обязательства представлены следующим:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
НДС к оплате	115.872	13.147
Резерв по неиспользованным отпускам	2.872	1.147
Обязательства по пенсионным отчислениям	528	39
Индивидуальный подоходный налог	434	73
Социальный налог	361	–
Прочие	280	46
	120.347	14.452

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)**Политика и процедуры по управлению рисками**

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

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

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

Валютный риск

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

Рыночный риск

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

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

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

Кредитный риск

Кредитный риск — это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств 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;

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

- 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 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства и их эквиваленты					
АО «First Heartland Jusan Bank»	Казахстан	Standard & Poor's	В/В Стабильный	206.219	–
АО «Сбербанк»	Казахстан	Fitch Rating Standard & Poor's	BBB-/Стабильный	19.797	4.744
АО «Фридом Финанс»	Казахстан	Poor's	В/В Стабильный	88	59.119
				226.104	63.863

Оценка обесценения

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)****Оценка обесценения (продолжение)**

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

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

Риск ликвидности

По состоянию на 31 декабря 2021 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.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (продолжение)

Получение финансирования

В 2021 году Компания заключила Соглашение о предоставлении кредитной линии для финансирования лизинговых сделок субъектов микро, малого и среднего частного предпринимательства (далее – Соглашение) с АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» на общую сумму 200 млн. тенге. В 2021 году компания не привлекала средства в рамках данного соглашения и соответственно не отражала никаких обязательств в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2021 года. По условиям Соглашения для целей получения финансирования Компании необходимо предоставить предметы залога в обеспечение исполнения обязательств с учетом коэффициента покрытия равному 1,7 к сумме обязательств.

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.

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 2021:

<i>В тыс. тенге</i>	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Денежные средства	226.104	226.104
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2.853.386	2.853.386
	3.079.490	3.079.490
Облигации	2.065.839	2.065.839
Обязательства по аренде	23.169	23.169
Торговая кредиторская задолженность	1.115	1.115
	2.090.123	2.090.123

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

25. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (продолжение)**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость (продолжение)**

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.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

В тыс. тенге	31 декабря 2021 года			
	Текущая стоимость	Справедливая стоимость по уровням оценки		
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
Денежные средства	226.104	–	226.104	–
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2.853.386	–	–	2.853.386
Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
Облигации	2.065.839	–	2.065.839	–
Обязательства по аренде	23.169	–	23.169	–
Торговая кредиторская задолженность	1.115	–	–	1.115

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

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.

26. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В следующей таблице представлена информация по состоянию на 31 декабря 2021 года о недисконтированных платежах по финансовым 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 2021 года						
Облигации, выпущенные	–	–	–	159.929	2.478.895	2.638.824
Обязательства по аренде	–	–	–	7.986	19.616	27.602
Кредиторская задолженность	–	–	1.115	–	–	1.115
Итого финансовые обязательства	–	–	1.115	167.915	2.498.511	2.667.541
31 декабря 2020 года						
Обязательства по аренде	–	–	–	8.009	27.602	35.611
Кредиторская задолженность	–	–	1.170	–	–	1.170
Итого финансовые обязательства	–	–	1.170	8.009	27.602	36.781

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года.

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2021 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого
Основные средства	–	5.072	5.072
Нематериальные активы	–	112	112
Активы в форме права пользования	–	20.072	20.072
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1.449.000	1.404.386	2.853.386
Предоплата по корпоративному подоходному налогу	6.983	–	6.983
Запасы	57.459	–	57.459
Авансы уплаченные	2.088	1.440	3.528
Денежные средства и их эквиваленты	226.104	–	226.104
Прочие активы	1.768	–	1.768
Итого	1.743.402	1.431.082	3.174.484
Облигации, выпущенные	34.102	2.031.737	2.065.839
Торговая кредиторская задолженность	1.115	–	1.115
Авансы полученные	78.880	–	78.880
Обязательство по аренде	2.364	20.805	23.169
Прочие текущие обязательства	120.347	–	120.347
Итого	236.808	2.052.542	2.289.350
Чистая позиция	1.506.594	(621.460)	885.134

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

26. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (продолжение)

	31 декабря 2020 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого
Основные средства	–	4.370	4.370
Нематериальные активы	–	142	142
Активы в форме права пользования	–	25.879	25.879
Запасы	34.381	–	34.381
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	187.364	370.659	558.023
Авансы уплаченные	1.990	6.275	8.265
Денежные средства и их эквиваленты	63.863	–	63.863
Прочие активы	6.654	–	6.654
Итого	292.262	407.325	701.577
Торговая кредиторская задолженность	1.170	–	1.170
Авансы полученные	26.713	–	26.713
Корпоративный подоходный налог к уплате	938	–	938
Обязательство по аренде	3.000	23.921	26.921
Прочие текущие обязательства	14.452	–	14.452
Итого	46.273	23.921	70.194
Чистая позиция	245.989	384.404	631.383

27. РАСКРЫТИЯ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, у Компании отсутствовали сделки со связанными сторонами.

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События в Республике Казахстан

В январе 2022 года в Мангистауской области начались акции протеста населения, спровоцированные повышением цен на топливный газ, которые затем распространились на другие регионы Казахстана. В ходе протестов был выдвинут ряд социальных и экономических требований. Несмотря на то, что Правительство предприняло комплекс мер для реагирования на требования населения, включая снижение цен на топливный газ, акции протеста, как следствие, переросли в социальные волнения, в ходе которых были захвачены и разрушены здания муниципальных образований («акиматов») и правоохранительных органов. Основные события и протесты прошли в городе Алматы и южных регионах страны.

В результате 5 января 2022 года было объявлено чрезвычайное положение, которое продлилось до 19 января 2022 года. На период чрезвычайного положения были введены ограничения на связь (интернет и телекоммуникация) и перемещение как людей, так и транспортных средств, в том числе железнодорожных и авиаперевозок. В настоящее время ситуация во всех регионах страны стабилизировалась, чрезвычайное положение отменено. Полностью восстановлены инженерные коммуникации и системы жизнеобеспечения, сняты ограничения на связь и перемещение как людей, так и транспортных средств.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

28 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ (продолжение)**События в Республике Казахстан (продолжение)**

События не оказали существенного влияния на деятельность Компании, однако социальная напряженность в стране сохраняется, и дальнейшее развитие событий и их влияния на деятельность Компании предсказать невозможно.

События в мире

24 февраля 2022 года вышло обращение президента России Владимира Путина о начале «специальной военной операции на Украине». После начала ввода войск на территорию Украины, страны мира, в частности Европейский Союз и США ввели пакет экономических санкций для предотвращения дальнейшего продвижения войск России в Украину. Военная операция и экономические санкции повлияли на курс рубля, который ослаб по отношению к основным мировым валютам и показывает сильную волатильность за весь период «военной операции». Учитывая, существенную экономическую взаимосвязь между Россией и Казахстаном, курс тенге также подвержен волатильности.

Введение ограничительных мер для финансового рынка России, а также нефтегазовой отрасли и добывающей промышленности уже отразились на подорожании энергоносителей и металлов на мировых рынках. На текущий момент сложно прогнозировать влияние последних событий в связи с военной операцией на мировую экономику, и, в частности, на экономику Казахстана, и деятельность Компании.