

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2024 г.

1 Общие сведения о Компании и ее деятельности

Акционерное общество «Лизинг Групп» (далее – «Компания») было создано в соответствии с законодательством Республики Казахстан в 2005 году.

Основными направлениями деятельности Компании являются:

- операции финансового лизинга, в том числе, соответствующий требованиям Шариата;
- факторинговые операции;
- рассрочка на приобретение основных средств и краткосрочные займы;
- прочая деятельность на финансовом рынке, разрешенная законодательством Республики Казахстан

В лизинг Компания предоставляет в основном технику, оборудование и транспортные средства, которые выступают в роли залогового обеспечения.

Зарегистрированный и фактический адрес головного офиса Компании: Республика Казахстан, город Алматы, проспект Аль-Фараби, дом 17/1, полифункциональный центр «Нурлы Тау», павильон 5Б, н.п.8.

На 30 июня 2024 года количество работников в Компании составило 26 человек.

Акционеры

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года акционерный капитал Компании представлен следующим образом:

	На 30.06.2024 % доли	На 31.12.2023 % доли
ТОО "Самрук-Казына Инвест"	0%	22,51%
ТОО "TP FINANCIAL HOLDINGS"	45,77%	35,26%
АО "Tengri Partners Investment Banking"	9,25%	9,25%
ТОО "TENGRİ PARTNERS (KAZAKHSTAN)"	0,49%	0,49%
Прочие по операциям РЕПО	44,49%	32,49%
Итого акционерный капитал	100%	100%

С 24 августа 2018 года простые акции Компании включены в сектор «Акция» площадки «Альтернативная» официального списка АО «Казахстанская Фондовая Биржа».

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Статьи, включенные в данную финансовую отчетность, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Компания функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой и валютой представления настоящей финансовой отчетности Компании является казахстанский тенге («тенге»). Вся финансовая информация представлена в тенге и округлена до тысячи.

2 Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Компания осуществляет свою деятельность на территории Казахстана. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане.

В результате конфликта между Российской Федерацией и Украиной многие страны ввели и продолжают вводить новые санкции против отдельных российских юридических лиц и российских граждан. В результате введения санкций во многих странах мира возросли цены на сырье и продовольственный товары, нарушены установленные связи между поставками ресурсов, что оказывает негативное влияние на стоимость других товаров и услуг и приводит к росту потребительских цен во многих странах мира.

Финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Экономическая ситуация в будущем может отличаться от оценки руководства.

3 Основные положения учетной политики

Основа подготовки финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Компания применяет принцип учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Для оценки справедливой стоимости используется цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату. Котированной рыночной ценой, которая использовалась для оценки финансовых активов является текущая цена спроса; а котированной рыночной ценой, которая использовалась для финансовых обязательств – текущая цена предложения.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к 1 Уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и
- (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости не имели места на конец отчетного периода.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее ОКУ). Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии

таковой), включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов и (или) расходов в течение соответствующего периода на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (РОСИ) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Все финансовые инструменты, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: Компания классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Компании для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Компанией для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Компании (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для Компании активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Компания намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Компанией при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Компания оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и дебиторской задолженностью по финансовой аренде, факторинговым операциям. Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки и

признает оценочный резерв под кредитные убытки на отчетную дату.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, дебиторская задолженность по финансовой аренде и факторинговым операциям представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ОКУ.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Компания исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Компания может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Компания пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых активов. Компания прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Модификация финансовых активов. Иногда Компания пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Компания оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Компания прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Компания также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражаются в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Компания сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует, и его модификация не приводит к прекращению признания.

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

Прекращение признания финансовых обязательств. Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Компанией и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, отличается как минимум на 10% от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение ограничительных условий по кредиту. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или

выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.

Реклассификация финансовых активов. 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. В отчетном периоде Компания не реклассифицировала финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают все остатки на банковских и карт счетах. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Средства в банках. Средства в банках включают все депозиты с первоначальным сроком погашения три и более месяцев. Средства в банках отражаются по амортизированной стоимости, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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». Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в краткосрочных инвестициях. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течении срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Компания, как лизингодатель, первоначально отражает активы, переданные в финансовую аренду, в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. В последующем признание финансового дохода должно основываться на графике, отражающем постоянную периодическую норму доходности по чистым инвестициям Компании в финансовую аренду. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды).

Доход от финансовой аренды 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 отчетный период.

Оценочный резерв под кредитные убытки признается в соответствии с моделью ОКУ, которые оцениваются по амортизированной стоимости, и признаются через счет оценочного резерва для списания чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности по финансовой аренде 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.

Предоплата. Предоплата отражается в отчетности по фактическим затратам. Предоплата классифицируется как долгосрочная, если ожидаемый срок получения товаров или услуг, относящихся к ней, превышает один год. Сумма предоплаты за приобретение актива включается в его балансовую стоимость при получении Компанией контроля над этим активом и наличии вероятности того, что будущие экономические выгоды, связанные с ним, будут получены Компанией. Прочая предоплата списывается на прибыль или убыток при получении товаров или услуг, относящихся к ней. Если имеется признак того, что активы, товары или услуги, относящиеся к предоплате, не будут получены, балансовая стоимость предоплаты подлежит списанию, и соответствующий убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке за год.

Корпоративный подоходный налог. Корпоративный подоходный налог отражается в финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства, действующего или, по существу, действующего на конец отчетного периода.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Резервы по обязательствам и платежам. Резервы по обязательствам и платежам представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком исполнения или величиной. Они начисляются, если Компания вследствие какого-либо прошлого события имеет существующие (юридические или конклюдентные) обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и величину обязательства можно оценить в денежном выражении с достаточной степенью надежности.

Налог на добавленную стоимость. Налог на добавленную стоимость (далее НДС), относящийся к выручке от реализации, подлежит уплате в бюджет на более раннюю из двух дат: (а) дату погашения дебиторской задолженности от клиентов или (б) дату поставки товаров или услуг клиентам. НДС, уплаченный при приобретении товаров и услуг, обычно подлежит возмещению путем зачета против НДС, начисленного с выручки от реализации, по получении счета-фактуры продавца. Налоговые органы разрешают расчеты по НДС на нетто-основе.

Признание выручки. Процентные доходы признаются пропорционально в течение времени финансирования с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную периодическую ставку процента. Прочие процентные доходы признаются по методу эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссии за проведение экспертизы проектов финансовой аренды).

Признание процентных расходов. Процентные расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Компании. Компания не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Взаимозачет финансовых инструментов. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет (а) не должно зависеть от возможных будущих событий и (б) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (i) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (ii) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (iii) в случае несостоятельности или банкротства.

Финансовые обязательства. Кредиты и займы первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом произведенных затрат по сделке, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Основные средства. Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Прибыль или убыток от выбытия основных средств определяется как разница между полученной выручкой от продажи и их балансовой стоимостью и отражается в прибыли или убытке за год.

Амортизация. Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступным для использования.

На землю амортизация не начисляется. Амортизация прочих объектов основных средств рассчитывается линейным методом в течение срока их полезного использования, а именно:

	Срок полезного использования (кол-во лет)
Здания и сооружения	20-45
Машины и оборудование	4-7
Компьютеры	2-4
Прочие ОС	7-8
Капитализированные затраты на улучшение арендованных объектов	В течение срока их полезного использования или срока аренды, если он более короткий

Остаточная стоимость актива представляет собой расчетную сумму, которую Компания получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Компании имеют конечный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии.

Приобретенные лицензии на компьютерное программное обеспечение, патенты и торговые марки капитализируются в сумме затрат, понесенных на их приобретение и внедрение.

Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Внеоборотные активы по расторгнутым договорам финансовой аренды. Внеоборотные активы по расторгнутым договорам финансовой аренды представляют собой объекты финансовой аренды по расторгнутым договорам, а также заложенное имущество, обращенное в собственность Компании.

Данные активы первоначально признаются Компанией в составе запасов по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и чистой возможной цены продажи. Выбытие данных активов отображается как доходы и расходы от реализации активов по прекращенным договорам финансовой аренды в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Внеоборотные активы по расторгнутым договорам финансовой аренды тестируются на предмет обесценения в тех случаях, когда имеют место какие-либо события или изменения обстоятельств, которые свидетельствуют о том, что их балансовая стоимость не может быть возмещена. Убыток от обесценения признается в размере превышения балансовой стоимости актива над его возмещаемой стоимостью.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к выпуску новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение (за вычетом налога) суммы, полученной от выпуска. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается в капитале как эмиссионный доход.

Прибыль на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, приходящихся на долю собственников Компании, на средневзвешенное количество акций участия, находящихся в обращении в течение года.

4 Новые и пересмотренные международные стандарты финансовой отчетности

Компания впервые применила определенные поправки к стандартам, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Две поправки к МСФО (IAS) 1 «Предоставление финансовой отчетности». Первое изменение коснулось классификации обязательств. Согласно поправке «Классификация обязательств как текущие и не текущие», обязательство классифицируется как не текущее, если компания имеет право отсрочить урегулирование обязательства как минимум на 12 месяцев. И это право должно существовать на дату окончания отчетного периода, независимо от того, планирует ли предприятие пользоваться этим правом. Если право отсрочить урегулирование обязательства зависит от выполнения предприятием определенных условий, то такое право существует на дату окончания отчетного периода только, если предприятие выполнило все условия к этой дате. Вторая поправка «Не текущие обязательства со специальными условиями» предполагает, что предприятие может классифицировать обязательства, возникающие по кредитному соглашению, как не текущие, если право предприятия отсрочить погашение этих обязательств обусловлено исполнением специальных условий в течение 12 месяцев после завершения отчетного периода. Также теперь в примечаниях к финансовой

отчетности необходимо раскрыть информацию, которая позволит пользователям осознать риск того, что обязательства могут подлежать возврату в течение 12 месяцев после завершения отчетного периода. А именно: информацию о специальных условиях, когда предприятие их должно выполнить; балансовую стоимость связанных обязательств; а также факты и обстоятельства, связанные с выполнением этих условий. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании. Компания намерена применять упрощения практического характера в будущих периодах, если это будет необходимо.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 — «Арендное обязательство в операциях продажи и обратной аренды»

В МСФО (IFRS) 16 внесли поправку, которая поясняет, как компаниям отражать в учете продажу и обратную аренду после даты сделки. Теперь продавец-арендатор должен будет учитывать переменные арендные платежи, возникающие в сделке продажи с обратной арендой, в обязательство по аренде. Новая модель учета переменных платежей потребует переоценки и, возможно, пересчета сделок купли-продажи с обратной арендой, заключенных с 2019 года. Операция продажи с обратной арендой — это когда предприятие продает актив и арендует его же у нового владельца на определенный период времени. Новая поправка дополняет требования МСФО 16 по продаже и обратной аренде, и уточняет что арендатор-продавец не должен признавать никакой суммы прибыли или убытка, касающейся права пользования, сохраненного за ним. Но это не лишает его права признавать те прибыли или убытки, что связаны с частичным или полным прекращением такой аренды.

Изменения в МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 — «Соглашения о финансировании поставщика». Совет МСФО (IFRS) внес изменения в МСФО 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО 7 «Финансовые инструменты» касательно требований к раскрытию информации о соглашениях финансирования поставщиков в финансовой отчетности. Новые правки дадут возможность повысить прозрачность механизмов финансирования поставщиков, а именно оценивать влияние соглашений на обязательства и денежные потоки компании. Поправки применяются и к таким соглашениям, как финансирование цепочек поставок, финансирование кредиторской задолженности или обратный факторинг. Изменения в МСФО 7 и МСФО (IAS) 7 включают требования к раскрытию: условий соглашений о финансировании; балансовой стоимости финансовых обязательств, являющихся частью соглашений о финансировании поставщиков и статьи, в которых отражены эти обязательства; балансовой стоимости финансовых обязательств, согласно которым поставщики уже получили оплату от поставщиков финансовых услуг; диапазона сроков оплаты по финансовым обязательствам, являющимся частью этих соглашений. Согласно поправкам, компании теперь должны раскрывать тип и влияние неденежных изменений балансовой стоимости финансовых обязательств, которые относятся к соглашениям о финансировании поставщиков. Изменения вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 или после этой даты, в течение первого года сравнительная информация не требуется.

5 Ключевые бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Компании, помимо учетных оценок были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

Оценка убытка от обесценения по всем категориям финансовых активов. Компания применяет суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по договору(ам). Такие признаки могут включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса клиента, просрочка любого очередного платежа, финансовые трудности или прочие доступные данные, сигнализирующие о неблагоприятном изменении в платежеспособности клиента. 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. Компания рассчитывает сумму провизий как произведение балансовой задолженности, вероятности дефолта (PD) и уровня потери при дефолте (LGD). Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с целью сокращения разницы между оценочным убытком и фактически понесенным убытком.

Значительное увеличение кредитного риска. Компания считает, что критерии для определения значительного увеличения кредитного риска являются важным элементом общей оценки ОКУ, так как потенциальное влияние на резервы от перевода из Стадии 1 в Стадию 2 является существенным. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Компания сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Компания учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Компания определяет поведенческие

Акционерное общество «Лизинг Групп»
Примечания к финансовой отчетности – 30 июня 2024 года

признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. В течение 2019-2023 годов Компания привлекала финансирования от финансовых институтов Республики Казахстан в рамках программ финансирования лизинговых сделок субъектов МСБ. В течение 2023 года Компания расширила партнерство и привлекла финансирования от Исламской корпорации развития частного сектора (Islamic Corporation For The Development Of The Private Sector). Компания считает, что всё финансирование было получено на основном рынке, и соответственно на дату первоначального признания справедливая стоимость займов была равна их номинальной стоимости.

6 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под ОКУ включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Финансовая аренда юридическим лицам	6 995 001	7 284 507
Финансовая аренда индивидуальным предпринимателям	570 563	61 843
Итого финансовая аренда до вычета резерва под ОКУ	7 565 564	7 896 350
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(219 350)	(200 434)
Итого финансовая аренда с учетом резерва под ОКУ	7 346 214	7 695 916

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ОКУ по дебиторской задолженности по финансовой аренде произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
Резерв под ОКУ на 01 января	(200 434)	(245 432)
Чистое изменение ОКУ	(18 916)	44 998
Резерв под ОКУ на конец отчетного периода	(219 350)	(200 434)

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки от дебиторской задолженности по финансовой аренде, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы, из них:

- перевод между Стадиями по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение, с последующим повышением (или понижением) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым активам, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых активов в течение периода;
- изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ОКУ;
- амортизация дисконта в ожидаемых кредитных убытках по прошествии времени.

Ниже приводится анализ кредитного качества дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 30 июня 2024года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Финансовая аренда:				
- без задержки платежа	6 065 889	94	294 161	6 360 144
- с задержкой платежа менее 30 дней	384 192	39 154	31 872	455 218
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	82 602	82 602
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	137 700	77 355	215 055
- с задержкой платежа свыше 90 дней	-	-	434 243	434 243
Валовая балансовая стоимость	6 468 383	176 948	920 233	7 565 564
Оценочный резерв под ОКУ	(44 651)	(10 130)	(164 570)	(219 350)
Чистая балансовая стоимость	6 423 732	166 818	755 663	7 346 214

Акционерное общество «Лизинг Групп»
Примечания к финансовой отчетности – 30 июня 2024 года

Ниже приводится анализ кредитного качества дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Финансовая аренда:				
- без задержки платежа	6 377 009	275 736	-	6 652 745
- с задержкой платежа менее 30 дней	344 147	424 172	14 731	783 050
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 90 дней	-	-	460 555	460 555
Валовая балансовая стоимость	6 721 156	699 908	475 286	7 896 350
Оценочный резерв под ОКУ	(44 281)	(18 729)	(137 424)	(200 434)
Балансовая стоимость	6 676 879	681 179	337 862	7 695 916

Общая сумма дебиторской задолженности по финансовой аренде фактически обеспечена арендованными активами, так как право на актив возвращается к Компании в случае невыполнения обязательств контрагентом. Анализ такого обеспечения по состоянию приводится в таблице ниже:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	на 30 июня 2024 года		на 31 декабря 2023 года	
	Юр-е лица	ИП	Юр-е лица	ИП
Дебиторская задолженность по финансовой аренде обеспечена:				
- транспортными средствами	3 849 778	236 970	3 703 617	237 050
- сельскохозяйственной техникой	132 738	237 252	174 292	177 533
- оборудованием и спец. техникой	2 204 482	89 855	1 990 284	115 598
- прочими активами	808 259	6 486	1 289 878	7 664
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	6 995 001	570 563	7 158 071	537 845

По состоянию на 30 июня 2024 года сумма дебиторской задолженности по финансовой аренде, приходящейся на пять крупнейших клиентов, составила 1 678 011 тысяч тенге (22% от всего портфеля по дебиторской задолженности по финансовой аренде).

Ниже приведена информация о распределении дебиторской задолженности по финансовой аренде по отраслевой принадлежности лизингополучателей.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 июня 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Грузоперевозки	1 612 173	21,3%	1 545 688	17,50%
Услуги	1 454 925	19,2%	1 593 436	22,20%
Строительство	1 402 650	18,5%	1 719 417	21,10%
Торговля	918 371	12,1%	1 049 356	13,20%
Прочее производство	648 195	8,6%	313 676	4%
Производство строительных материалов	603 097	8,0%	527 410	7%
Сельское хозяйство	539 786	7,1%	609 036	8%
Горнодобывающая промышленность	297 389	3,9%	419 502	5%
Коммуникации	42 592	менее 1%	57 388	менее 1%
Нефть и газ	24 260	менее 1%	32 458	менее 1%
Издательское дело, типографское дело	22 126	менее 1%	28 983	менее 1%
Итого до вычета оценочного резерва под ОКУ	7 565 564	100%	7 896 350	100%
Оценочный резерв под ОКУ	(219 350)		(200 434)	
Итого с учетом резерва под ОКУ	7 346 214		7 695 915	

В 2023 году Компания изъяла активы у заемщиков балансовой стоимостью 59 434 тыс. тенге из-за просроченных платежей. За первое полугодие 2024 года Компания не изымала активы из-за просрочки.

7. Дебиторская задолженность по договорам Иджара

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для дебиторской задолженности по договорам Иджара на 30 июня 2024 и 31 декабря 2023 годов:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Финансовая аренда юридическим лицам	1 619 657	1 208 221
Итого финансовая аренда до вычета резерва под ОКУ	1 619 657	1 208 221
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(12 343)	(7 037)
Итого финансовая аренда с учетом резерва под ОКУ	1 607 314	1 201 184

С сентября 2023 года Компания начала предоставлять финансовую аренду по договорам Иджара. Ниже приводится анализ кредитного качества по договорам Иджара юридическим лицам по состоянию на 30 июня 2024 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Задолженность по договорам Иджара юридическим лицам - без задержки платежа	1 573 737	-	45 920	1 619 657
Валовая балансовая стоимость	1 573 737	-	45 920	1 619 657
Оценочный резерв под ОКУ	(8 606)	-	(3 737)	(12 343)
Балансовая стоимость	1 565 131	-	42 183	1 607 314

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ОКУ по договорам Иджара произошедшие в 1 полугодие 2024 года и в 2023 году:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
Резерв под ОКУ на 01 января	(7 037)	-
Чистое изменение ОКУ	(5 306)	(7 037)
Резерв под ОКУ на конец отчетного периода	(12 343)	(7 037)

Общая сумма дебиторской задолженности по договорам Иджара обеспечена активами, переданными в финансовый лизинг. Сумма залогового обеспечения в таблице ниже ограничена суммой дебиторской задолженности по договорам Иджара для юридических лиц за вычетом резервов на ОКУ:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Дебиторская задолженность по договорам Иджара:		
- транспортными средствами	1 006 219	651 427
- оборудованием	730 530	549 757
Итого дебиторская задолженность по договорам Иджара	1 736 749	1 201 184

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по договорам Иджара по отраслям экономики и ее концентрация по отраслям экономики:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 июня 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Услуги	831 159	52%	655 129	54%
Грузоперевозки	574 399	36%	443 099	37%
Издательское дело, типографское дело	110 768	6%	109 993	9%
Строительство	57 411	3%	-	-
Торговля	45 920	3%	-	-
Итого до вычета оценочного резерва под ОКУ	1 619 657	100%	1 208 221	100%
Оценочный резерв под ОКУ	(12 343)		(7 037)	
Итого с учетом резерва под ОКУ	1 607 314		1 201 184	

Акционерное общество «Лизинг Групп»
Примечания к финансовой отчетности – 30 июня 2024 года

8. Дебиторская задолженность по факторингу

Портфель факторинговых операций выделен в отдельную статью, в виду его роста и включает следующие статьи:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Задолженность по вознаграждению по факторингу	158 174	75 899
Требование по уступленному праву по факторингу	1 767 520	1 028 281
Итого дебиторская задолженность по факторингу	1 925 694	1 116 295
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(71 976)	(73 254)
Итого чистая дебиторская задолженность по факторингу	1 853 718	1 043 042
Торговая и прочая дебиторская задолженность		
Дебиторская задолженность по расторгнутым ДФЛ	170 436	170 436
Задолженность по претензиям по ДФЛ	194 938	194 938
Возмещаемые расходы по ДФЛ	25 547	548
Прочая дебиторская задолженность	1 876	12 663
Итого прочая дебиторская задолженность	392 797	377 460
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(333 546)	(334 467)
Итого прочая дебиторская задолженность	59 251	42 993

9. Прочие активы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие авансы выданные	25 126	5 456
Прочие финансовые активы	127 750	239 976
Прочая нефинансовая задолженность	106 243	14 464
Итого прочие активы	259 119	259 896

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года все прочие активы являются краткосрочными.

10. Дебиторская задолженность по соглашениям обратного РЕПО

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочной дебиторской задолженности по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года представлены следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 июня 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
АО «TENGGRI PARTNERS INVESTMENT»				
Простые акции финансового учреждения	3 244 107	3 334 912	3 690 792	3 334 912
Резерв под ОКУ	(6 540)	–	(7 161)	–
Итого краткосрочные финансовые инвестиции	3 237 567	3 334 912	3 683 631	3 334 912

В августе 2019 года Компания заключила договор оказания брокерских услуг с Tengri Partners Investment Banking АО, по которому Компания предоставляет средства под залог ценных бумаг со сроком размещения не более полтора месяца с последующей пролонгацией при одобрении акционеров. На конец 30 июня 2024 года начисленное вознаграждение составляет 75 941 тыс тенге. Процентный доход по вознаграждениям за 6 месяцев 2024 год составил 338 028 тысяч тенге (2023 г. 617 545 тысяч тенге).

Акционерное общество «Лизинг Групп»
Примечания к финансовой отчетности – 30 июня 2024 года

11. Денежные средства и их эквиваленты

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Текущие счета в банках	1 196 333	2 471 431
Резерв под ОКУ	(5 757)	(5 426)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 190 576	2 466 005

Для целей оценки ОКУ остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму.

12. Средства в банках

По состоянию на 30 июня 2024 года депозиты в банках и в исламских банках включают начисленные процентные доходы в сумме 746 тысяч тенге и 90 тысяч тенге, соответственно (31 декабря 2023 года: депозиты в банках и в исламских банках включают начисленные процентные доходы в сумме 42 076 тысяч тенге и 98 919 тысяч тенге).

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Депозиты в банках, размещенные на срок более 90 дней	1 482 360	1 598 726
Резерв под ОКУ	(784)	(3 400)
Итого средства в банках	1 481 576	1 595 326

Движение в резерве под ОКУ представлено следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 год
На начало периода	3 096	187
Начислено / (восстановлено)	(2 312)	2 909
Переводы в денежные средства и их эквиваленты	-	-
На конец периода	784	3 096

13. Авансы, выданные поставщикам по финансовой аренде

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Daewoo Bus Kazakhstan (Дэу Бас Казахстан) TOO	46 250	-
ZHENGZHOU DINGSHENG MACHINE MANUFAC TURING CO. LTD.	85 452	60 002
Everest Sondaj TOO	34 800	-
Volvo Truck Corporation	22 852	390 190
АО «Алтайвагон»	-	204 930
Прочие	112 801	150 257
Итого авансы выданные	302 155	805 379

14. Краткосрочные займы выданные

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Займы, выданные юридическим лицам	2 985 800	-
Начисленное вознаграждение к получению	239 244	-
Резерв под ОКУ	(4 050)	-
Итого	3 220 994	-

В 1 полугодие 2024 года Компания предоставила краткосрочные займы юридическим лицам, резидентам РК, со ставкой вознаграждения 21% годовых и сроком погашения части займов до 31 августа 2024 года и до 31 декабря 2024 года.

Акционерное общество «Лизинг Групп»
Примечания к финансовой отчетности – 30 июня 2024 года

15. Налоговые активы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
НДС	576 580	655 075
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	1 183	1 559
Итого налоговые активы	577 763	656 634

16. Внеоборотные активы по расторгнутым договорам финансовой аренды

В таблице ниже представлены основные категории активов по расторгнутым договорам финансовой аренды:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 июня 2024	31 декабря 2023
Оборудование	120 932	120 932
Недвижимость	34 176	34 176
Итого	155 108	155 108
Резерв по обесценению	(92 741)	(92 741)
Итого внеоборотные активы по расторгнутым договорам финансовой аренды	62 367	62 367

Данные активы готовы к продаже в их текущем состоянии. Руководство Компании продолжает вести активную деятельность по продаже данных долгосрочных активов по цене, которая является обоснованной, сравнительной с их текущей справедливой стоимостью, и предпринимает необходимые действия на изменения в обстоятельствах, которые являются причиной задержки завершения продажи. Руководство намеревается выполнить планы по продаже данных активов.

17. Акционерный капитал

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Акции тыс. шт.	Обыкновен- ные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2023 года	4 131 158	4 131 158	98 742	4 229 900
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
На 31 декабря 2023 года	4 131 158	4 131 158	98 742	4 229 900
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
На 30 июня 2024 года	4 131 158	4 131 158	98 742	4 229 900

Компания в 2023 году и на 30 июня 2024 года не начисляла и не выплачивала дивиденды.

18. Средства кредитных организаций

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Средства, полученные от местных финансовых организаций, включая:		
Займы, полученные от АО «ФРП «Даму»	3 864 466	4 496 812
Займы, полученные от АО «Аграрная Кредитная Корпорация»	16 079	20 839
Займы, полученные от АО «Евразийский Банк»	2 874 794	2 935 738
Займы, полученные от АО "Фонд развития промышленности"	2 023 224	2 024 219
Итого средства кредитных организаций	8 778 563	9 477 608

На 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года все займы Компании деноминированы в казахстанских тенге. По состоянию на 30 июня 2024 года Компания соответствовала требованиям договоров с кредитными

Акционерное общество «Лизинг Групп»
Примечания к финансовой отчетности – 30 июня 2024 года

организациями в отношении финансовых ковенантов.

АО «ФРП «Даму»

Компания является участником программ финансирования лизинговых сделок субъектов малого и среднего предпринимательства за счет средств Даму с 2010 года. По состоянию на 30 июня 2024 года действует 4 кредитные линии, из которых доступный лимит имеется по линии заключенной в июле 2022 года. При этом совокупная сумма обязательств Компании по основному долгу перед Даму не должна превышать 5,250,000 тысяч тенге. Согласно условиям данной кредитной линии, займы были получены по ставкам от 7% до 14,5% годовых с предоставлением Компанией обеспечения в виде имущества, переданного лизингополучателям в финансовую аренду.

Аграрная Кредитная Корпорация

В декабре 2017 года и в апреле 2020 года Компания заключила два Рамочных соглашения об открытии кредитной линии с АО «Аграрная Кредитная Корпорация» на сумму 500,000 тысяч и 300,000 тысяч тенге по ставке 11% и 5% годовых на приобретение техники для последующей передачи в лизинг субъектам агропромышленного комплекса на условиях погашения до декабря 2024 года и апреля 2027 года, соответственно.

Евразийский банк

В августе 2023 года Компания изменила структуру ранее открытой кредитной линии АО «Евразийский банк»: на пополнение оборотных средств – 620 739 тыс. тенге, на инвестиционные цели со ставкой вознаграждения 21% годовых. – 729 261 тыс. тенге. Срок кредитной линии увеличен до августа 2030 года. В декабре 2023 года АО «Евразийский банк» увеличил лимит и Компанией был получен кредит в размере 2 200 000 тыс. тенге на срок 24 месяца со ставкой вознаграждения 19% годовых.

Фонд развития промышленности

В декабре 2023 года Компания заключила договор займа с АО «Фонд развития промышленности» для последующего финансирования лизинговых сделок юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на общую сумму 2 000 000 тыс. тенге на срок 60 месяцев со ставкой вознаграждения 17% годовых. Погашение основного долга и вознаграждения производится равными полугодовыми платежами.

19. Задолженность по соглашению о финансировании «Мурабаха»

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Исламская Корпорация по Развитию Частного Сектора		
- задолженность по соглашению о финансировании	1 777 778	2 000 000
- начисленное вознаграждение	8 000	10 000
Итого задолженность	1 785 778	2 010 000

В мае 2023 года Компания заключила Соглашение о предоставлении кредитной линии с «Исламской корпорацией развития частного сектора» (далее «ICD») на сумму 2 000 000 тысяч тенге для финансирования лизинговых и факторинговых сделок на условиях Исламского финансирования, с полугодовыми платежами и сроком до июня 2028 года, по ставке 18% годовых с предоставлением Компанией обеспечения в виде прав требования по договорам лизинга.

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

На 30 июня 2024 и 31 декабря 2023 годов Компания имеет следующие долговые бумаги в тенге и в долларах США, которые имеют листинг на КФБ:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Купонные облигации (в тенге)	05.03.2024	05.03.2025	21,0%	21,0%	300 000	-
Купонные облигации (в долл.США)	25.12.2023	25.09.2024	9,90%	9,90%	2 399 545	454 560
Итого					2 699 545	454 560

В декабре 2023 года Компания объявило об очередном выпуске купонных облигаций со сроком обращения 270 дней в общей сумме 5 миллионов долларов США. В конце декабря 2023 года Компания разместила 1 000

Акционерное общество «Лизинг Групп»
Примечания к финансовой отчетности – 30 июня 2024 года

купонных облигаций на КФБ с фиксированной ставкой купона 9.9% годовых. Общая сумма первоначального размещения составила 459 690 тысяч тенге на дату размещения.
 В 1 квартале 2024 года Компания разместила оставшиеся 4 000 купонных облигаций по номиналу 1 000 долларов США и 300 000 купонных облигаций, с номиналом 1 000 тенге. На 30 июня 2024 года начисленный процентный расходы по размещенным облигациям составляет 93 087 тысяч тенге (2023: 401 125 тысяч тенге).

21. Авансы, полученные по финансовой аренде

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Субсидии по договорам	5 753	6 833
Первоначальный взнос	300 614	421 186
Авансы по лизинговым платежам	178 982	138 018
Итого авансы, полученные по финансовой аренде	485 349	566 037

22. Прочие обязательства

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	17 981	23 122
Счета к оплате поставщикам	6 971	3 677
Прочие	107 228	31 439
Итого прочие обязательства	132 180	58 238

23. Процентные доходы и расходы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 июня 2024 года	30 июня 2023 года
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Процентный доход по финансовой аренде	714 552	731 923
Процентный доход по средствам в банке	65 581	23 288
Процентный доход по сделкам РЕПО	338 028	293 188
Процентный доход по факторинговым операциям	268 379	79 347
Процентный доход по выданным займам	166 486	-
Прочие	5 483	11 774
Итого процентные доходы	1 558 508	1 139 520
Процентные расходы		
Расходы по вознаграждениям по займам полученным	(716 114)	(252 536)
Расходы по амортизации дисконта по облигациям выпущенным	(93 087)	(202 500)
Процентный расход по аренде офиса (МСФО 16)	-	(3 273)
Итого процентные расходы	(809 201)	(458 309)
Чистые процентные доходы	749 307	681 211
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	(23 678)	27 947
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценения	725 629	709 158

24. Доходы и расходы по исламскому финансированию

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 июня 2024 год	30 июня 2023 год
Доходы		
Доходы по депозитам Вакала	21 111	-
Доходы по исламскому лизингу Иджара	188 158	-
	209 269	-
Расходы		
Расходы по договору финансирования Мурабаха	(181 000)	-
	(181 000)	-

Акционерное общество «Лизинг Групп»
Примечания к финансовой отчетности – 30 июня 2024 года

Чистые доходы/расходы по исламскому финансированию 28 269

25. Прочие доходы

В тысячах казахстанских тенге	30.06.2024			30.06.2023		
	Операции с финансовой арендой	Прочие доходы	Итого	Операции с финансовой арендой	Прочие доходы	Итого
Доход по оказанным услугам	42 835	-	42 835	38 055	-	38 055
Доходы по пени и штрафам	70 167	-	70 167	21 584	-	21 584
Доход от возмещения расходов	19 201	-	19 201	15 871	-	15 871
Доход / (расходы) от переоценки	37 260	-	37 260	-	-	-
Прочие доходы/ (расходы), нетто	-	(290)	(290)	-	(28 854)	(28 854)
Итого прочие доходы	169 463	(290)	169 173	75 510	(28 854)	46 656

26. Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы, включают:

В тысячах казахстанских тенге	30 июня 2024 года	30 июня 2023 года
Расходы на содержание персонала	234 449	103 528
Расходы на ремонт офиса	39 209	216
Износ и амортизация	42 174	14 361
Услуги андеррайтера	31 061	-
Вознаграждение членам Совета директоров	49 140	26 272
Коммунальные услуги	12 616	674
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	32 175	6 760
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	7 730	329
Расходы по присвоению рейтинга компании	11 129	10 788
Банковские услуги	1 685	647
Транспортные расходы	3 856	9 239
Прочие расходы	104 885	31 588
Итого административные и прочие операционные расходы	570 111	204 402

27. Резерв под обесценение активов

В тысячах казахстанских тенге	Дебиторская задолженность по финансовой аренде (Прим. 6)	Дебиторская задолженность по договорам Иджара (Прим. 7)	Прочая дебиторская задолженность (Прим. 8)	Дебиторская задолженность по обратного репо (Прим. 10)	Денежные средства и их эквиваленты (Прим. 11)	Средства в банках (Прим. 12)	Займы, выданные (Прим. 14)	Итого
1 января 2023 года	(245 432)	-	(331 501)	(8 744)	(2 702)	(187)	-	(588,566)
Формирование резерва	44 998	(7 037)	(77 696)	1 583	(2 724)	(3 213)	-	(44,089)
31 декабря 2023 года	(200 434)	(7 037)	(409 217)	(7 161)	(5 426)	(3 400)	-	(632,655)
Формирование резерва	(18 916)	(5 306)	3 695	621	(331)	2 616	(4 050)	(21 671)
30 июня 2024 года	(219 350)	(12 343)	(405 522)	(6 540)	(5 757)	(784)	(4 050)	(654 326)

28. Корпоративный подоходный налог

Расходы и экономия по корпоративному подоходному налогу, отраженные в составе прибылей и убытков за период, включают следующие компоненты:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 июня 2024 года	30 июня 2023 года
Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу	-	-
Экономия по отложенному налогообложению	-	-
Расходы по корпоративному подоходному налогу	-	-

В соответствии с Налоговым Кодексом РК, Компания имеет право на уменьшение налогооблагаемого дохода на сумму полученного вознаграждения по финансовому лизингу. Учитывая, что основным видом деятельности Компании является финансовый лизинг, а доход от данного вида деятельности является полученное вознаграждение, то у Компании отсутствует налогооблагаемый доход по корпоративному подоходному налогу.

29. Базовая и разводненная прибыль на акцию, тенге

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 июня 2024 года	30 июня 2023 год
Прибыль за период	352 960	550 475
Средневзвешенное количество акций, штук	4 131 158	4 131 158
Базовая и разводненная прибыль на акцию, тысячах тенге	85.44	133.25

30. Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Компании и является существенным элементом операционной деятельности Компании.

Компания подвержена рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности.

Руководство Компании контролирует процесс управления этими рисками. Совет Директоров анализирует и утверждает политику управления рисками информация, о которой приводится ниже.

Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление 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 продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров 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.

Правление 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 Риск менеджера 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.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитного комитета, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

В качестве дополнительных мер контроля состояния ликвидности в Компании утверждены и функционируют оценочные показатели ликвидности. Данные индикаторы позволяют своевременно выявлять дисбаланс между

Акционерное общество «Лизинг Групп»
Примечания к финансовой отчетности – 30 июня 2024 года

объемами требований и обязательств Компании на различных временных интервалах и оперативно сигнализировать о необходимости управленческого воздействия.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках Компании. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, проводится мониторинг финансовых и нефинансовых рисков.

Рыночный риск. Компания подвержена воздействию рыночных рисков. Рыночные риски связаны с открытыми позициями по а) иностранным валютам, б) процентным активам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении сумм приемлемого риска и контролирует их соблюдение на постоянной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Валютный риск – риск изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков финансового инструмента в связи с изменением курсов иностранных валют. Риск расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций Компании по валютам в стоимостном выражении.

Риск процентной ставки. Риск процентной ставки определяется как подверженность финансового положения Компании влиянию неблагоприятных колебаний рыночных процентных ставок. Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Компания осуществляет мониторинг процентных ставок в отношении своих финансовых инструментов. В представленной ниже таблице в обобщенном виде приведены эффективные процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основании отчетов, анализируемых ключевым управленческим персоналом Компании:

	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
В % годовых	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	Средневзвешенная эффективная процентная ставка
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты		
Средства в банках	14,55%	14,55%
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	18,48%	20,58%
Дебиторская задолженность по договорам Иджара	21,71%	21,73%
Краткосрочные займы выданные	21,00%	0,00%
Обязательства		
Займы полученные	15,20%	15,60%
Долговые ценные бумаги	11,20%	9,90%

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

За операционные периоды финансовые активы и финансовые обязательства с плавающей ставкой вознаграждения отсутствуют, все финансовые активы и обязательства с фиксированной ставкой вознаграждения.

Кредитный риск. Компания подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной несения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Компании с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и обязательства кредитного характера.

Кредитный риск является единственным наиболее существенным риском для бизнеса Компании. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

Максимальный уровень кредитного риска Компании отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих механизмов повышения качества финансового актива.

Кредитный комитет рассматривает и утверждает сделки, лимиты которых ниже 5 % от общего размера стоимости активов. Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в Кредитный комитет для одобрения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения и гарантий организаций и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Компании составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных операциях с клиентами с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и анализируется им.

Концентрация дебиторской задолженности по финансовой аренде по клиентам представлена в Примечании 6.

Управление кредитным риском. Оценка кредитного риска для целей управления рисками сложна и требует использования моделей, поскольку риск варьируется в зависимости от изменений в рыночных условиях, ожидаемых денежных потоков и течения времени. Компания оценивает кредитный риск, используя вероятность наступления дефолта (PD), величину кредитных требований, подверженных кредитному риску (EAD) и оценку потерь, возникающих при дефолте (LGD).

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Компанией: вероятность дефолта, величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта и ставка дисконтирования.

Задолженность на момент дефолта (EAD) – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. **Убыток в случае дефолта (LGD)** – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые Компания ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD). Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой постоянную периодическую норму доходности по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Ожидаемые кредитные убытки моделируются за весь срок действия инструмента. *Весь срок действия инструмента равен оставшемуся сроку действия договора до срока погашения долговых инструментов с учетом непредвиденного досрочного погашения, если оно имело место.*

В модели управления «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок» оцениваются убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Модель «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода или в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если он меньше года.

Оценка руководством ожидаемых кредитных убытков при подготовке финансовой отчетности основана на оценках на определенный момент времени, а не на оценках за весь цикл, которые, как правило, используются в целях регулирования. В оценках используется прогнозная информация. Таким образом, ОКУ отражают изменения основных макроэкономических показателей, взвешенные с учетом вероятности, которые влияют на кредитный риск.

Моделирование ОКУ для созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов (РОСИ) выполняется таким же образом, за исключением того, что (а) валовая балансовая стоимость и ставка дисконтирования определяются на основе денежных потоков, которые могли быть получены на момент первоначального признания актива, а не на основе предусмотренных договором денежных потоков, и (б) ОКУ

всегда равны ОКУ за весь срок. Созданные или приобретенные обесцененные активы – это финансовые активы, которые были обесцененными на момент первоначального признания; такие как обесцененные кредиты, приобретенные в результате объединения бизнеса в прошлом.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности по финансовой аренде

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Компания использует оценку на индивидуальной основе и на портфельной основе:

- *индивидуальная оценка:* все индивидуально-значительные договоры финансовой аренды, по которым имеются признаки обесценения оцениваются Компанией на индивидуальной основе. Индивидуально значительный договор аренды – договор, соответствующий одному/нескольким из следующих критериев: 1) договор финансовой аренды, валовая балансовая стоимость которого превышает 5% от собственного капитала, согласно данным бухгалтерского баланса на последний рабочий день предыдущего месяца, 2) договор финансовой аренды, который представляет собой требование к связанной стороне, 3) договор финансовой аренды, который находится в дефолте/Стадии 3 на отчетную дату.
- *портфельная оценка:* все договоры финансовой аренды за исключением договоров, оцениваемых на индивидуальной основе согласно определению выше, оцениваются Компанией на портфельной основе.

Оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных сценариев относительно вероятности каждого сценария. Компания определяет, как минимум два возможных исхода для каждого договора финансовой аренды, включенного в периметр оценки, один из которых приводит к кредитному убытку несмотря на низкую вероятность такого сценария.

Когда оценка выполняется на портфельной основе, Компания определяет этапы подверженности рискам и рассчитывает оценочный резерв под убытки. Компания анализирует свой портфель финансовой аренды по сегментам, определенным на основе общих характеристик кредитного риска, таким образом, чтобы договоры финансовой аренды в рамках группы имели однородные или аналогичные риски.

По состоянию на 30 июня 2024 Компания не сегментирует портфель договоров финансовой аренды в связи с недостаточным количеством наблюдений событий дефолта.

При осуществлении портфельной оценки ОКУ Компания распределяет портфель финансовой аренды на 4 группы в зависимости от количества дней просрочки на отчетную дату:

- 0 дней просрочки;
- 1- 30 дней просрочки;
- 31 – 60 дней просрочки;
- 61 – 90 дней просрочки
- 90 + дней просрочки.

Уровень ожидаемых кредитных убытков, признаваемых в настоящей финансовой отчетности, зависит от присутствия значительного увеличения кредитного риска лизингополучателя с момента первоначального признания. При оценке финансовых активов на предмет обесценения Компания применяет "трехэтапную" модель учета обесценения. *Стадия 1* – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. *Стадия 2* – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Стадию 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. *Стадия 3* – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Стадию 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. В результате перевода актива в Стадию 3 Компания перестает признавать процентный доход на основе валовой балансовой стоимости. Процентный доход по обесцененным договорам финансовой аренды начисляется к балансовой стоимости с учетом ожидаемых кредитных убытков по первоначальной эффективной процентной ставке договора.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент переводится обратно в Стадию 1.

Ожидаемые кредитные убытки по приобретенным или созданным обесцененным финансовым активам всегда оцениваются за весь срок. Таким образом, Компания признает только кумулятивные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Договор финансовой аренды более не считается дефолтным, если после реструктуризации и/или погашения просроченной задолженности лизингополучатель своевременно произвел не менее 6-и платежей по всем договорам финансовой аренды в соответствии с графиком погашения.

Компания осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера. Предположение о том, что с момента первоначального признания происходит значительное увеличение кредитного риска, если финансовые активы просрочены более чем на 30 дней, не опровергается.

Существенное увеличение кредитного риска (SICR). Компания определяет существенное увеличение кредитного риска на основе трехфакторного анализа: индикатор backstop – просрочка более 30 дней, качественный и количественный анализ.

Компания применяет следующие количественные и качественные критерии:

- Наличие просроченной задолженности по основному долгу и/или вознаграждению за последние 12 месяцев сроком:
 - (а) от 15 до 30 дней включительно - более 4-х раз,
 - (б) от 31 до 60 дней включительно - более 1-го раза,
 - (в) от 61 до 90 дней включительно - один раз,
- Снижение рыночной стоимости предметов лизинга по итогам переоценки на 40 и более процентов сравнительно с первоначальной оценкой в случае покрытия остатка задолженности обеспечением менее чем на 150 процентов,
- Фактическое или ожидаемое значительное ухудшение результатов финансово-хозяйственной и операционной деятельности

В целом ОКУ равны произведению следующих параметров кредитного риска: EAD, PD, LGD, которые определены выше.

Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего месяца в течение срока действия каждого отдельного договора финансовой аренды или совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности «выживания» (т.е. был ли договор финансовой аренды погашен в течение предыдущего месяца или наступил дефолт). Ожидаемые кредитные убытки для каждого будущего периода затем дисконтируются и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приближительную величину.

Основные принципы расчета параметров кредитного риска. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемых денежных потоков согласно графику платежей. Для договоров финансовой аренды с единовременным погашением задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению лизингополучателем по договору за 12-месячный период или за весь срок. Задолженность на момент дефолта также корректируется с учетом ожидаемой переплаты со стороны лизингополучателя. В расчет также включаются допущения о досрочном погашении или рефинансировании.

Для расчета ОКУ используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и за весь срок. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости. Вероятность дефолта за весь срок представляет оценку вероятности наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Компания строит предположение, что 12-месячная вероятность дефолта будет оставаться неизменной в течение всего срока договора финансовой аренды. Таким образом, вероятность дефолта за весь срок является экстраполяцией 12-месячной вероятности дефолта на весь срок жизни договора финансовой аренды.

Вероятность дефолта приравнивается 100% для индивидуально-оцениваемых обесцененных договоров финансовой аренды, определенных в Стадию 3.

Компания рассчитывает убыток в случае дефолта по портфельно-оцениваемым договорам финансовой аренды на основе валовой балансовой стоимости договоров финансовой аренды с даты наступления события дефолта. Анализируя период после дефолта, Компания определяет фактическую сумму возмещения с даты дефолта до даты полного погашения договора финансовой аренды вне зависимости от источника возмещения (продажа объекта аренды, залога, использование гарантии, погашения по реструктурированному графику и т.д.).

Убыток в случае дефолта по индивидуально-оцениваемым договорам финансовой аренды, определенных в Стадию 3, рассчитывается как приведенная стоимость будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной постоянной периодической ставке доходности, путем взвешивания ожидаемых кредитных убытков для возможных сценариев относительно вероятности каждого сценария. Для расчета будущих денежных потоков Компания использует сценарий получения денежных потоков как от реализации объектов лизинга/залогового обеспечения, так и от ожидаемых поступлений в результате реструктуризации и прочих доступных лизингополучателям источникам.

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков. Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение подтверждаемой прогнозной информации. Компания выявила ряд основных экономических переменных, которые коррелируют с изменением кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков. Параметры риска являются прогнозируемыми, т.е. включают воздействие ожидаемых экономических условий следующих макроэкономических факторов: уровень безработицы, ВВП, и цена на нефть. Компания не прогнозирует будущие макроэкономические условия в течение всего ожидаемого срока действия займа. Степень суждения, которая требуется для оценки ожидаемых кредитных потерь, зависит от наличия необходимой информации. По мере увеличения прогнозного периода доступность подробной информации уменьшается и необходимость суждения, требуемого для оценки ожидаемых кредитных потерь, увеличивается. Таким образом, Компания в своих расчетах использует влияние прогнозных макроэкономических факторов только за период не более трех лет, после чего применяется линейная экстраполяция данных до единицы. Компания применяет оценку прогнозных макроэкономических факторов исключительно для вероятности дефолта, так как вероятность дефолта наиболее подвержена влиянию изменения макроэкономических условий. Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, чтобы понять влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по прочим финансовым активам

Оценка кредитного риска прочих финансовых активов включает дальнейшие оценки вероятности дефолта, соответствующих коэффициентов потерь и соотношений дефолта между контрагентами. Компания оценивает кредитный риск, используя Вероятность дефолта (PD), Риск убытков в случае дефолта (EAD) и Потери в случае дефолта (LGD).

При расчете коэффициента PD применяется матрица миграции на основе данных из внешних источников. В качестве подобной информации Компания использует данные кредитного агентства Standard and Poor's, в случае их отсутствия, из данных агентства Moody's или Fitch. Матрица миграции представляет собой вероятность изменения кредитного рейтинга в течение определенного периода времени.

Понятие дефолт по депозитам и остатках на текущих и карт счетах в банках – это событие неисполнения банком-контрагентом своих обязательств перед Компанией.

Полученный результат маргинального PD применяется как вероятность дефолта при расчете ожидаемых кредитных убытков.

При расчете значения LGD Компания применяет подход, основанный на исторических данных из внешних источников, таких как рейтинговые агентства Standard & Poor's, Moody's, или Fitch, которые предоставляют данные по уровню возмещения потерь (Recovery rate) на основе баз данных по аналогичным портфелям. В основу LGD берутся данные, доступные на отчетную дату.

EAD является оценкой величины кредитного требования, то есть, суммой, подверженной риску дефолта, включающей в себя изменение суммы величины кредитного требования после отчетной даты, в частности, выплаты процентов и номинальной стоимости финансового инструмента. В качестве ставки дисконтирования применяется первоначальная эффективная ставка финансового инструмента. Срок EAD определяется с учетом того, что весь портфель имеет сроки и график погашения, установленные договором.

Для расчета EAD Компания рассматривает максимальный период по договору (с учетом опционов на продление), на протяжении которого Компания подвержена кредитному риску, как максимальный период, рассматриваемый при оценке ожидаемых кредитных убытков. В настоящее время все продукты в портфеле Компании имеют определенные договорные сроки погашения. Максимальный период по договору определяется из сопутствующих условий договора, включая возможность потребовать выплату или отмену

договора. В случае выпуска новых продуктов без определенного срока погашения, закрепленного в договоре, Компании применяет экспертное суждение для установления сроков погашения.

По денежным средствам и их эквивалентам и вкладам в банках-контрагентах, по которым отсутствует изменение валовой стоимости, валовая стоимость актива на отчетную дату является величиной кредитного требования.

Существенное увеличение кредитного риска. На отчетную дату Компания оценивает существенное увеличение кредитного риска по каждому финансовому активу. В случае увеличения кредитного риска, Компания переводит актив в следующую Стадию.

Оценка ОКУ по прочей дебиторской задолженности. Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по упрощенной методологии, так как дебиторская задолженность не является существенной частью активов Компании. Компания оценивает потери по дебиторской задолженности исходя из срока допущенной контрагентом просрочки по исполнению его обязательств по договору. Дебиторская задолженность, просроченная менее 90 дней, определяется в Стадию 1. Ставку провизии под ОКУ по таким финансовым активам Компания приравнивает 0%. Дебиторская задолженность, просроченная более 90 дней, определяется в Стадию 3. Ставку провизии под ОКУ по таким финансовым активам Компания приравнивает 100%.

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

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

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

31. Условные и договорные обязательства

Судебные разбирательства. В ходе текущей деятельности Компания является инициатором судебных претензий и разбирательств. Компания оценивает вероятность возникновения значительных обязательств согласно определенным обстоятельствам и отражает соответствующий резерв в финансовой отчетности только, когда вероятно, что потребуются отток ресурсов, и сумма обязательства может быть измерена с достаточной степенью вероятности.

Руководство считает, что суммарные обязательства, если таковые будут иметь место, возникающие в результате таких разбирательств и претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании.

Налоговое законодательство. Налоговые условия в Республике Казахстан подвержены изменению и непоследовательному применению и интерпретации. Расхождения в интерпретации казахстанских законов и положений Компании и казахстанскими уполномоченными органами может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Казахстанское законодательство и практика налогообложения находятся в состоянии непрерывного развития, и поэтому подвержены различному толкованию и частым изменениям, которые могут иметь обратную силу. В некоторых случаях, в целях определения налогооблагаемой базы, налоговое законодательство ссылается на положения МСФО, при этом толкование соответствующих положений МСФО казахстанскими налоговыми органами может отличаться от учётных политик, суждений и оценок, применённых руководством при подготовке данной отдельной финансовой отчетности, что может привести к возникновению дополнительных налоговых обязательств у Компании. Налоговые органы могут проводить ретроспективную проверку в течение пяти лет после окончания налогового года.

Руководство Компании считает, что ее интерпретации соответствующего законодательства являются приемлемыми и налоговая позиция Компании обоснована. Соответственно, на 30 июня 2024 года резервы по потенциальным налоговым обязательствам не отражались.

32. Оценка по справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, являются наблюдаемыми для актива или обязательства прямо (т. е., например, цены) или косвенно (т. е., например, производные от цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). При отнесении финансовых инструментов к той или иной категории в иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если в оценке справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, которые требуют значительной корректировки, то она относится к 3 Уровню. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Все финансовые активы и финансовые обязательства Компании учитываются по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость средств в банках равна их балансовой стоимости так как они сроком до одного года, и процентные ставки по ним находятся в пределах рыночных.

Справедливая стоимость дебиторской задолженности по финансовой аренде и займам полученным примерно равна их балансовой стоимости. Процентные ставки по данным активам и обязательствам находятся в пределах рыночных ставок.

Справедливая стоимость прочих финансовых активов и финансовых обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

33. Расчеты и операции со связанными сторонами

Стороны обычно считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из сторон имеет возможность контролировать другую сторону, или может оказывать значительное влияние на принимаемые ею решения по вопросам финансово-хозяйственной деятельности или осуществлять над ней совместный контроль. При рассмотрении взаимоотношений с каждой из возможных связанных сторон принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

К государственным предприятиям относятся правительство Республики Казахстан, организации, контролируемые правительством Республики Казахстан.

Остатки задолженности по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2024 года представлены ниже:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Акционеры
Дебиторская задолженность по соглашениям обратного РЕПО (Примечание 10)	3 168 166
Краткосрочные вознаграждения по дебиторской задолженности по соглашениям обратного РЕПО (Примечание 10)	75 941

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству – 4 человека:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30.06.2024 год		31.12.2023 год	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	63 748	–	67 563	–
- Краткосрочные премиальные выплаты	111 738	–	–	–
Итого	175 486	–	67 563	–

34. Балансовая стоимость одной акции

Компания рассчитала балансовую стоимость одной акции на 1 июля 2024 г. на основе отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2024г. Расчет балансовой стоимости одной акции произведен согласно Листинговых правил АО "Казахстанская фондовая биржа".

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

Акционерное общество «Лизинг Групп»
Примечания к финансовой отчетности – 30 июня 2024 года

$BV_{cs} = NAV / NO_{cs}$, где
 BV_{cs} - (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;
 NAV - (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;
 NO_{cs} - (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$NAV = (TA - IA) - TL - PS$, где
 TA - (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
 IA - (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета, которые организация не сможет реализовать третьим сторонам с целью возмещения уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств и/или получения экономических выгод;
 TL - (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;
 PS - (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

Ниже представлен расчет балансовой стоимости одной простой акции на отчетную дату:

<i>В тысячах тенге, за исключением количества акций</i>	30 июня 2024	31 декабря 2023
Количество простых акций шт.		
Итого активы	4,131,158	4,131,158
Минус нематериальные активы	21 949 941	20 297 174
Минус обязательства	(18 965)	(16 107)
	(13 881 416)	(12 581 608)
Итого чистые активы	8 049 560	7 699 459
Балансовая стоимость одной простой акции	1.95	1.86

35. События после отчетной даты

Решением внеочередного Собрания Акционеров от 01 июля 2024 года

1. Субботин А.А. вышел из состава Совета Директоров Компании,
2. Осадчая Л.В. вошла в состав Совета Директоров.

Данные изменения в составе Совета Директоров и Правления компании не повлияли на финансовые показатели по состоянию на 30 июня 2024 года.

Малтобарова Ш.О.

Финансовый директор

Осадчая Л.В.

Председатель Правления

Шакиржанова А.Ж.

Главный бухгалтер

