



ТОО «ТехноЛизинг»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о движении денежных средств	9-10
Отчет об изменениях в собственном капитале	11
Примечания к финансовой отчетности	12-67



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі шектеулі серіктестік
Қазақстан, А25D6Т5, Алматы,
Достық д-лы, 180,
+7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, А25D6Т5, Алматы,
пр. Достык, 180

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Единственному Участнику ТОО «ТехноЛизинг»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «ТехноЛизинг» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (стандартами финансовой отчетности МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Мы определили, что у нас нет ключевых вопросов аудита, которые мы хотели бы включить в наш аудиторский отчет.

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов:



Магомедова М. М.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000594 от 24 мая 2018 года

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью
№0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан
6 декабря 2006 года




Дементьев С. А.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава

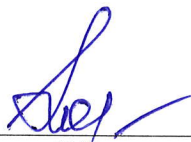
30 апреля 2024 года

тыс. тенге	Примечание	2023 год	2022 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6	312,216	302,460
Прочие процентные доходы	6	5,220,544	3,664,397
Процентные расходы	6	(2,986,992)	(2,181,500)
Чистый процентный доход		2,545,768	1,785,357
Чистый убыток от операций с иностранной валютой		(12,992)	(52,602)
Прочие доходы	7	601,262	508,119
Операционный доход		3,134,038	2,240,874
(Формирование)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде и прочим финансовым активам	11,12	(47,422)	4,198
Операционные и административные расходы	8	(1,591,256)	(1,399,228)
Прибыль до налогообложения		1,495,360	845,844
Экономия по подоходному налогу	9	9,483	8,317
Прибыль и общий совокупный доход за год		1,504,843	854,161

Финансовая отчетность была утверждена руководством 30 апреля 2024 года и от имени руководства ее подписали:


 Ниязбекова Ж.А.
 Генеральный директор




 Каппасова Г.Н.
 Главный бухгалтер

Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 12 – 67, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



тыс. тенге	Приме- чание	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	2,575,998	1,560,781
Счета и депозиты в банках	11	5,334	9,264
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	12	27,845,995	23,517,808
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды		1,622,003	353,498
Основные средства и нематериальные активы		45,282	58,342
Отложенный налоговый актив	9	48,687	39,204
Текущие налоговые активы		30,559	276
Налог на добавленную стоимость к возмещению		1,062,965	871,231
Прочие активы	13	138,418	107,331
Итого активов		33,375,241	26,517,735
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы, полученные от банков и кредитных компаний	14	18,499,333	12,304,758
Авансы полученные	15	4,513,651	3,529,468
Торговая и прочая кредиторская задолженность	16	275,751	99,524
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	3,096,251	5,072,872
Прочие обязательства		124,050	69,751
Итого обязательств		26,509,036	21,076,373
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	18	150	150
Нераспределенная прибыль		6,866,055	5,441,212
Итого собственного капитала		6,866,205	5,441,362
Итого собственного капитала и обязательств		33,375,241	26,517,735

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 12 – 67, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

тыс. тенге	2023 год	2022 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль за год	1,504,843	854,161
<i>Корректировки:</i>		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	(312,216)	(302,460)
Прочие процентные доходы	(5,220,544)	(3,664,397)
Процентные расходы	2,986,992	2,181,500
Формирование/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде и прочим финансовым активам	47,422	(4,198)
Расходы на амортизацию	37,793	36,221
Нереализованный (доход)/расход от операций с иностранной валютой	(2,222)	62,775
Экономия по подоходному налогу	(9,483)	(8,317)
Использование денежных средств в операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(967,415)	(844,715)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках	4,231	127,172
Активы для передачи по договорам финансовой аренды	-	255,769
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(3,434,758)	(6,132,460)
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды	(1,268,505)	(116,442)
Налог на добавленную стоимость к возмещению	(191,734)	(329,790)
Прочие активы	(44,164)	67,592
(Увеличение)/уменьшение операционных обязательств		
Авансы полученные	984,183	972,747
Торговая и прочая кредиторская задолженность	180,509	(715,502)
Прочие обязательства	70,521	25,281
Использование денежных средств в операционной деятельности до налогообложения	(4,667,132)	(6,690,348)
Вознаграждение полученное	4,561,325	3,541,272
Вознаграждение уплаченное	(2,834,109)	(2,081,611)
Использование денежных средств в операционной деятельности	(2,939,916)	(5,230,687)

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 12 – 67, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

тыс. тенге	2023 год	2022 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(12,035)	(26,319)
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(12,035)	(26,319)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение займов, полученных от банков и кредитных компаний	(4,933,152)	(3,489,318)
Поступление займов от банков и кредитных компаний	11,000,000	6,000,000
Погашение долговых ценных бумаг	(2,000,000)	-
Платежи по обязательствам по аренде	(18,000)	(18,000)
Выплата дивидендов	(80,000)	(80,000)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	3,968,848	2,412,682
Нетто увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	1,016,897	(2,844,324)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1,560,781	4,422,516
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(1,680)	(17,411)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 10)	2,575,998	1,560,781

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 12 – 67, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

тыс. тенге	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2022 года	150	4,667,051	4,667,201
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	854,161	854,161
Дивиденды собственникам (Примечание 18)	-	(80,000)	(80,000)
Остаток на 31 декабря 2022 года	150	5,441,212	5,441,362
Прибыль и общий совокупный доход за год	-	1,504,843	1,504,843
Дивиденды собственникам (Примечание 18)	-	(80,000)	(80,000)
Остаток на 31 декабря 2023 года	150	6,866,055	6,866,205

Показатели отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 12 – 67, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1 Отчитывающееся предприятие

(а) Организационная структура и деятельность

ТОО «ТехноЛизинг» (далее - «Компания») было создано в Республике Казахстан как товарищество с ограниченной ответственностью 9 августа 2010 года (свидетельство о регистрации юридического лица №37475-1901-ТОО).

Юридический адрес Компании: Республика Казахстан, г. Астана, ул. Туран, 11, ВП-1. Компания имеет представительства в нескольких городах Казахстана: в Алматы, Павлодаре, Костане, Караганде, Петропавловске, Усть-Каменогорске и Кызылорде. Большая часть активов и обязательств Компании находится на территории Республики Казахстан.

Основной деятельностью Компании является осуществление лизинговых операций в следующих отраслях: дорожное строительство, сельское хозяйство и транспорт. Компания осуществляет лизинговое финансирование среднесрочных (от 3 до 5 лет) лизинговых проектов. Компания, в основном, осуществляет лизинг машин, оборудования и транспортных средств, которые выступают в роли залогового обеспечения.

На 31 декабря 2023 года Компания полностью принадлежит госпоже Ниязбековой Ж.А. (владеет 100% долей участия). Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 24.

По состоянию на 31 декабря 2023 года количество работников в Компании составило 54 человека (31 декабря 2022 года: 54 человека).

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане

Деятельность Компании преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Обесценение казахстанского тенге и неустойчивость цены нефти на мировых рынках также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

С февраля 2022 года в связи с военным конфликтом между Российской Федерацией и Украиной ряд стран вводил санкции в отношении Российской Федерации. Влияние конфликта сказывается не только на экономической активности двух стран, но и на глобальной экономике. В результате введения санкций во многих странах мира возросли цены на сырьевые и продовольственные товары, нарушены установленные связи между поставками ресурсов, наблюдается инфляционное воздействие на цены, аналитики также прогнозируют экономические последствия для мировой промышленности.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности («стандартами финансовой отчетности МСФО»).

(б) Использование оценок и суждений

При подготовке данной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Компании и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором эти оценки были пересмотрены, и в любых последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в финансовой отчетности, раскрыта в следующем примечании:

- Установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ – Примечание 5 и 12.

(в) Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

(г) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге (далее - «тенге»). Казахский тенге был выбран руководством Компании в качестве функциональной валюты, так как казахский тенге наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Компанией операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Казахский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

3 Существенные положения учетной политики

Компания последовательно применяла следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

Кроме того, Компания приняла «Раскрытие информации об учетной политике (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2)», начиная с 1 января 2023 года. Поправки требуют от организаций раскрывать существенную информацию об учетной политике, а не основные положения учетной политики. Хотя поправки не привели к каким-либо изменениям в самой учетной политике, в некоторых случаях они оказали влияние на информацию об учетной политике, раскрываемую в финансовой отчетности.

Поправки также содержат указания в отношении применения концепции существенности к раскрытию информации об учетной политике, оказывая помощь организациям в предоставлении полезной информации об учетной политике, специфичной для организации, которая необходима пользователям для понимания прочей информации в финансовой отчетности.

Руководство пересмотрело учетную политику и обновило определенную информацию, раскрытую в Примечании 3 «Существенные положения учетной политики» (2022 год: «Основные положения учетной политики»), в соответствии с поправками.

(а) Процентные доходы и расходы***Эффективная ставка вознаграждения***

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Компания оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом резерва под ожидаемые кредитные убытки.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок. Эффективная процентная ставка также пересматривается для отражения корректировок, связанных с хеджированием справедливой стоимости, на дату начала амортизации соответствующей корректировки.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 3(б)(iv).

Представление информации

Статья «прочие процентные доходы» отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает процентные доходы по чистым инвестициям в финансовую аренду.

Процентные расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

(б) Финансовые активы и финансовые обязательства

(i) Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Компания может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Компания проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Компанией анализируется следующая информация:

- политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Компании;
- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоках, предусмотренных договором); и
- частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Компанией цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Компания анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Компания принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Компании денежными потоками от оговоренных активов (например, финансовые активы без права регресса);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Компания изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

(ii) Прекращение признания

Финансовые активы

Компания прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает права на получение предусмотренных договором потоков денежных средств в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Компания ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

В сделках, в которых Компания ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, она продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранила за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Компании риску изменения стоимости переданного актива.

Финансовые обязательства

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств**Финансовые активы**

Если условия финансового актива изменяются, Компания оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Компании изменять процентные ставки.

Компания проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Компания проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Компания руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Компания планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то она должна проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении -списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Компания также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Компания пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете, прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Финансовые обязательства

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Компания проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов.

Компания приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете, прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

(iv) Обесценение

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- чистые инвестиции в финансовую аренду.

Компания признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Компания считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ОКУ

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Компании в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Компания ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 4).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент прекращения его признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Компания оценивает финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, на предмет кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Компанией займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Представление резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

Суммы резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- *Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Компания определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «убытки от обесценения долговых финансовых активов» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Списанные финансовые активы могут продолжать оставаться объектом правоприменения в целях обеспечения соответствия процедурам Компании в отношении возмещения причитающихся сумм.

(в) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Компании по обменным курсам на даты совершения этих операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной по обменному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Немонетарные статьи, которые оцениваются исходя из первоначальной стоимости в иностранной валюте, переводятся по обменному курсу на дату совершения соответствующей операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

(г) Аренда

На дату начала отношений по соглашению Компания определяет, является ли данное соглашение в целом арендой или содержит ли элемент аренды.

Договор является договором аренды или содержит компонент аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

(i) Компания как арендатор

При начале действия или модификации договора, содержащего компонент аренды, Компания распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе его относительной цены обособленной сделки. Однако применительно к некоторым договорам аренды объектов недвижимости Компания приняла решение не выделять компоненты, не являющиеся арендой, и учитывать компоненты аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента аренды.

Компания признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, составляющей первоначальную величину обязательства по аренде с корректировкой на величину арендных платежей, сделанных на дату начала аренды или до такой даты, увеличенную на понесенные первоначальные прямые затраты и оценочную величину затрат, которые возникнут при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении базового актива или участка, на котором он располагается, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

При последующем учете актив в форме права пользования амортизируется линейным методом, начиная с даты начала аренды и до окончания срока аренды, за исключением случаев, когда согласно договору аренды право собственности на базовый актив передается Компании до конца срока аренды или если первоначальная стоимость актива в форме права пользования отражает исполнение Компанией опциона на покупку. В таких случаях актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива, который определяется с использованием подхода, применяющегося для основных средств. В дополнение к этому стоимость актива в форме права пользования периодически снижается на величину убытков от обесценения при его наличии, а также корректируется при проведении определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, не уплаченных на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств.

Компанией. Как правило, Компания использует свою ставку привлечения дополнительных заемных средств в качестве ставки дисконтирования.

Компания определяет свою ставку привлечения дополнительных заемных средств исходя из процентных ставок из различных внешних источников и производит определенные корректировки, чтобы учесть условия аренды и вид арендуемого актива.

Арендные платежи, включаемые в оценку обязательства по аренде, включают:

- фиксированные платежи, включая, по существу, фиксированные платежи;

- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантии ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, арендные платежи в течение дополнительного периода аренды, возникающего ввиду наличия опциона на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит данный опцион продление аренды, и штрафы за досрочное прекращение аренды, за исключением случаев, когда имеется достаточная уверенность в том, что Компания не будет прекращать аренду досрочно.

Обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Оно переоценивается в случае, если изменяются будущие арендные платежи ввиду изменения индекса или ставки, если меняется сделанная Компанией оценка суммы, подлежащей выплате по гарантии ликвидационной стоимости, если Компания изменяет оценку того, будет ли она исполнять опцион на покупку, опцион на продление аренды или на ее прекращение, или если пересматривается арендный платеж, являющийся по существу фиксированным.

Когда обязательство по аренде пересматривается таким образом, соответствующая корректировка производится в отношении балансовой стоимости актива в форме права пользования или относится на прибыль или убыток, если балансовая стоимость актива в форме права пользования ранее была уменьшена до нуля.

Компания представляет активы в форме права пользования, которые не отвечают определению инвестиционной недвижимости, в составе статьи «прочие активы», а обязательства по аренде – в составе статьи «прочие обязательства» в отчете о финансовом положении.

Компания приняла решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде применительно к договорам аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочным договорам аренды. Компания признает арендные платежи, осуществляемые в соответствии с такими договорами, в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

(ii) Компания как арендодатель

При начале действия или модификации договора, содержащего компонент аренды, Компания распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе его относительной цены обособленной сделки.

В случаях, когда Компания является арендодателем, на дату начала арендных отношений она определяет, является ли каждый из договоров финансовой арендой или операционной арендой. Для того, чтобы классифицировать договор аренды, Компания проводит общую оценку того, передает ли договор аренды практически все риски и выгоды, связанные с владением базовым активом. Если это имеет место, тогда договор аренды является финансовой арендой; в противном случае договор является операционной арендой. В рамках данной оценки Компания рассматривает определенные индикаторы, в частности, составляет ли срок аренды значительную часть срока экономического использования актива.

В случаях, когда Компания является промежуточным арендодателем, главный договор аренды и договор субаренды учитываются отдельно. Компания определяет классификацию договора субаренды на основании актива в форме права пользования, а не на основании базового актива. Если главный договор аренды является краткосрочным, в отношении которого Компания применяет исключение, описанное выше, договор субаренды классифицируется как операционная аренда.

Если соглашение содержит компонент аренды и компонент, не являющийся арендой, Компания применяет МСФО (IFRS) 15, чтобы распределить возмещение по договору.

Компания применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении прекращения признания и обесценения по отношению к чистой инвестиции в аренду. Кроме того, Компания регулярно анализирует расчетные величины негарантированной ликвидационной стоимости, использованные в расчете валовой инвестиции в аренду, на предмет необходимости изменения.

Компания признает арендные платежи, полученные по договорам операционной аренды, в качестве дохода линейным методом в течение срока аренды в составе статьи «Прочая выручка».

(д) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу.

Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

(е) Сегментная отчетность

Деятельность Компании является в высокой степени интегрированной, и представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Компании, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Компания получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Компании), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений, Генеральным директором, при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Активы сосредоточены в основном на территории Республики Казахстан, и большая часть доходов и чистой прибыли получена в результате осуществления деятельности в Республике Казахстан и в связи с ней.

(ж) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Компании возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

(з) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Компания принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные суммы по финансовой аренде. Неиспользованные суммы по финансовой аренде не признаются в финансовой отчетности.

(и) Уставный капитал

Уставный капитал классифицируется в категорию капитала. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском уставного капитала, отражаются с учетом налогового эффекта как вычет из величины собственного капитала.

(к) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственного капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного капитала.

Текущий налог

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших или, по существу, введенных в действие по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подоходному налогу прошлых лет.

Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли. Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или, по существу, введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Компания планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

(л) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2024 года, с возможностью досрочного применения. Однако Компания не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Компании:

- «Обязательство по аренде при продаже с обратной арендой» (Поправки к МСФО (IFRS) 16);
- «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» и «Долгосрочные обязательства с ковенантами» (Поправки к МСФО (IAS) 1);
- «Договоренности о финансировании поставщиков» (Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7);
- «Невозможность обмена одной валюты на другую» (Поправки к МСФО (IAS) 21).

Поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2023 года, не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

4 Представление сравнительных данных

Компания изменила представление дебиторской задолженности по финансовой аренде в части исключения из ее состава налога на добавленную стоимость. В связи с тем, что налог на добавленную стоимость является налогом, взимаемым с арендатора и собираемым арендодателем, действующим в качестве налогового агента, то налог на добавленную стоимость не является арендной платой или является неарендным компонентом, независимо от того, подлежит он возмещению или не подлежит. Это связано с тем, что данный платёж осуществляется не в обмен на право пользования базовым активом и не в обмен на товары или услуги, предоставленные арендатору.

Согласно налоговому законодательству Республики Казахстан декларирование сумм налога на добавленную стоимость осуществляется по мере наступления срока уплаты арендных платежей, с связи с этим Компания исключила отсроченные обязательства по налогу на добавленную стоимость по финансовой аренде из отчета о финансовом положении.

Данные изменения не имели влияния на нераспределенную прибыль Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года и 1 января 2022 года.

тыс. тенге	По состоянию на 31 декабря 2022 года		
	Согласно предыдущей отчетности	Сумма реклас-сификации	Скорректирован-ная сумма
<i>Отчет о финансовом положении</i>			
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	24,878,066	(1,360,258)	23,517,808
Налог на добавленную стоимость к возмещению	-	871,231	871,231
Кредиторская задолженность по налогу на добавленную стоимость	489,027	(489,027)	-
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(6,577,905)	445,445	(6,132,460)
Налог на добавленную стоимость к возмещению	-	(329,790)	(329,790)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Кредиторская задолженность по налогу на добавленную стоимость	115,655	(115,655)	-

5 Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Компании финансовым рискам. Информация о применяемой Компанией политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 19.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Компания рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Компании, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Компания использует следующие критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- 1) снижение внешнего рейтинга финансового инструмента на 2 и более позиций;
- 2) 30-дневный «ограничитель» просрочки платежей, задолженности по налогам и другим обязательным платежам;
- 3) значительные изменения стоимости обеспечения по обязательству или качества гарантий, или механизмов повышения кредитного качества;
- 4) качественные признаки.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Компания присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о контрагенте информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о контрагентах – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы.
- Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов.
- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности.
- Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений.
- Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Компания собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от типа продукта и контрагента, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Компания также использует информацию, полученную из внешних кредитных рейтинговых агентств.

Компания использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта.

Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем, вероятно, будет рост ВВП, изменение уровня безработицы и прочие макроэкономические факторы, анализ которых позволит выявить объективную оценку взаимосвязи с ухудшением финансово-экономического состояния контрагента. Для позиций, подверженных кредитному риску, по конкретным отраслям и/или регионам анализ может быть дополнен информацией о ценах на соответствующие товары и(или) недвижимость, динамике спроса на товары и услуги.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

Компания считает, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если на основе методов моделирования, применяемых Компанией установлено, что наблюдаются объективные факторы, влекущие ухудшение финансово-экономического состояния контрагента. При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за оставшийся весь срок корректируются с учетом изменения срока погашения.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Компания считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен контрагенту.

Компания осуществит проверку эффективности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска путем регулярных проверок с тем, чтобы убедиться в нижеследующем:

- критерии способны выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как позиция, подверженная кредитному риску, окажется в дефолте;
- среднее время между выявлением значительного повышения кредитного риска и дефолта представляется разумным;
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску между стадиями.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Компанией к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Компанией будут погашены в полном объеме без применения Компанией таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Компанией просрочена более чем на 90 дней.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Компания учитывает следующие факторы:

- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Компании; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Компании и полученных из внешних источников.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Включение прогнозной информации

Компания включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Компания использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на внешней информации.

Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в тех странах, где Компания осуществляет свою деятельность, такими как Национальный Банк Республики Казахстан, Министерство национальной экономики, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Компания определила и документально оформила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками.

В качестве ключевого фактора определены прогнозы ВВП и изменение уровня безработицы.

Прогнозируемые соотношения ключевого показателя и величин дефолтов и уровней убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных рейтинговых агентств за последние 5 лет.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по договору финансовой аренды могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности контрагента. Признание в учете существующего обязательства по финансовой аренде, условия которой были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового обязательства по финансовой аренде с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3(б)(iii).

Если условия финансового актива изменяются, и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Когда модификация условий по договору финансовой аренды приводит к прекращению его признания, вновь признанный договор финансовой аренды относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

Компания пересматривает условия по договорам финансовой аренды клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий договоров финансовой аренды») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Компании по пересмотру условий договоров финансовой аренды пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Компанией на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения и изменение ограничительных условий договора (ковенантов).

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий договоров финансовой аренды, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Компании по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Компании в отношении подобного пересмотра условий договоров финансовой аренды. В рамках данного процесса Компания оценивает качество обслуживания долга контрагентом относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий договоров финансовой аренды представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия договоров финансовой аренды может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной и имеет место событие дефолта (см. Примечание 3(б)(iv)). Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD.

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Компанией, и других исторических данных. Их необходимо скорректировать с учетом прогнозной информации.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются отдельно для каждой группы финансовых активов (дебиторская задолженность по финансовой аренде) с применением метода коэффициентов перехода (цепи Маркова) к группам финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска. С помощью матриц миграции, основанных на исторических данных, определяется вероятность перехода сегмента кредитного портфеля из одной стадии просрочки в стадию 3 (дефолт). Глубина исторических данных должна составлять не менее 60 периодов. Корректировка усредненной матрицы переходов с учетом макроэкономических факторов осуществляется путем расчета прогнозных макроэкономических факторов методом регрессионного анализа и отражением их влияния на показатели PD «на момент времени». Макроэкономическим фактором является рост ВВП, курс обмена валюты между долларом США и казахстанским тенге.

Источником для построения расчетов с учетом макроэкономических факторов является официальные статистические данные (официальные сайты регуляторного органа, статистических органов Республики Казахстан). Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску.

Компания оценивает показатели LGD по дебиторской задолженности по финансовой аренде на основании соотношения между суммой задолженности и стоимостью залога, стоимостью предмета лизинга (показатель LTV). Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев, рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве ставки дисконтирования.

В целях обеспечения адекватной оценки уровня потерь при дефолте Компания рассматривает также следующие категории LGD:

- коэффициент LGD составляет 0%, если контрагентом выступает Правительство Республики Казахстан;
- коэффициент LGD составляет 70% если контрагентом выступает системообразующий банк;
- в отношении прочих контрагентов, имеющих внешний рейтинг, коэффициент LGD учитывает исследования Moody's о ставках возмещения согласно уровню внешнего рейтинга контрагента. Коэффициенты LGD подлежат пересчету по мере публикации обновленных исследований.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Компанией исходя из текущей величины EAD, и ее возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию дисконтов и премий. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта.

При условии использования 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору, в течение которого она подвержена кредитному риску.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- отрасль экономики;
- сроки и периодичность выплат по договорам финансовой аренды.

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

В отношении портфелей, по которым у Компании отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников. Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

тыс. тенге	Балансовая	Балансовая	Сравнительная информация из	
	стоимость на	стоимость на	внешних источников	
	31 декабря	31 декабря	Показатель PD	Показатель LGD
	2023 года	2022 года		
Денежные средства и их эквиваленты	2,575,998	1,560,781		70%; 0%, если контрагентом выступает правительство Республики Казахстан
Счета и депозиты в банках	5,334	9,264	Статистика дефолтов Moody's	

Оценочный резерв под убытки

В следующих таблицах показаны изменение остатков оценочного резерва под убытки по счетам и депозитам в банках за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 годов:

тыс. тенге	2023 год			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	
Счета и депозиты в банках				
Величина резерва на начало года	464	-	-	464
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(96)	-	-	(96)
Величина резерва по состоянию на 31 декабря	368	-	-	368

	2022 год			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	
тыс. тенге				
Счета и депозиты в банках				
Величина резерва на начало года	661	-	-	661
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(197)	-	-	(197)
Величина резерва по состоянию на 31 декабря	464	-	-	464

В следующих таблицах показаны изменение остатков оценочного резерва под убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 годов:

	2023 год			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	
тыс. тенге				
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
Остаток на начало года	1,507	-	-	1,507
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	44	47,521	-	47,565
Финансовые активы, признание которых было прекращено*	(47)	-	-	(47)
Остаток на 31 декабря	1,504	47,521	-	49,025

*Включают платежи по графику и досрочное погашение.

	2022 год			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	
тыс. тенге				
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
Остаток на начало года	262	-	5,246	5,508
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	1,507	-	-	1,507
Финансовые активы, признание которых было прекращено*	(262)	-	(5,246)	(5,508)
Остаток на 31 декабря	1,507	-	-	1,507

*Включают платежи по графику и досрочное погашение.

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2023 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

31 декабря 2023 года				
тыс. тенге	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	712,107			712,107
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1,855,743	-	-	1,855,743
	2,567,850	-	-	2,567,850
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	2,567,850	-	-	2,567,850
<i>Счета и депозиты в банках</i>				
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	5,702	-	-	5,702
	5,702	-	-	5,702
Оценочный резерв под убытки	(368)	-	-	(368)
Итого счетов и депозитов в банке	5,334	-	-	5,334

В следующей таблице представлена информация о просрочке дебиторской задолженности по финансовой аренде, в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2023 года.

тыс. тенге	31 декабря 2023 года			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>				
- непросроченная	20,845,497	340,121	-	21,185,618
- просроченная на срок 30-89 дней	-	6,709,402	-	6,709,402
	20,845,497	7,049,523	-	27,895,020
Оценочный резерв под убытки	(1,504)	(47,521)	-	(49,025)
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	20,843,993	7,002,002	-	27,845,995

*На дату выпуска данной финансовой отчетности просроченная часть по дебиторской задолженности по финансовой аренде была оплачена.

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2022 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

тыс. тенге	31 декабря 2022 года			Итого
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2,069	-	-	2,069
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	410,643	-	-	410,643
- с кредитным рейтингом от B- до B+	1,146,497	-	-	1,146,497
- не имеющие рейтинга	1,061	-	-	1,061
	1,560,270	-	-	1,560,270
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	1,560,270	-	-	1,560,270
<i>Счета и депозиты в банках</i>				
- с кредитным рейтингом от B- до B+	9,728	-	-	9,728
	9,728	-	-	9,728
Оценочный резерв под убытки	(464)	-	-	(464)
Итого счетов и депозитов в банке	9,264	-	-	9,264

В следующей таблице представлена информация о просрочке дебиторской задолженности по финансовой аренде, в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2022 года.

	31 декабря 2022 года			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
тыс. тенге				
<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>				
- непросроченная	22,884,063	83,870	-	22,967,933
- просроченная на срок 30-89 дней	-	551,382	-	551,382
	22,884,063	635,252	-	23,519,315
Оценочный резерв под убытки	(1,507)	-	-	(1,507)
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	22,882,556	635,252	-	23,517,808

6 Чистый процентный доход

тыс. тенге	2023 год	2022 год
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки		
Денежные средства и их эквиваленты	85,825	90,185
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	226,187	212,192
Счета и депозиты в банках	204	83
	312,216	302,460
Прочие процентные доходы		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	5,220,544	3,664,397
	5,220,544	3,664,397
Процентные расходы		
Займы, предоставленные банками и кредитными организациями	(2,186,836)	(1,349,639)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(798,379)	(827,846)
Обязательство по аренде	(1,777)	(4,015)
	(2,986,992)	(2,181,500)
	2,545,768	1,785,357

Процентные доходы, начисленные по обесцененным финансовым активам от дебиторской задолженности по финансовой аренде за год, закончившийся 31 декабря 2023 года отсутствуют (31 декабря 2022 года: в состав процентных доходов включена сумма 14,173 тысяч тенге, начисленная по обесцененным финансовым активам).

7 Прочие доходы

тыс. тенге	2023 год	2022 год
Вознаграждение за консультационные услуги	569,039	463,191
Возмещение расходов	21,220	3,134
Штрафы	6,551	38,931
Агентские комиссии	1,232	2,339
Прочие	3,220	524
	601,262	508,119

(а) Потоки выручки

Компания получает выручку в основном от агентского вознаграждения за консультационные услуги и поиск клиентов для партнеров Компании. Партнерами по рамочным договорам выступают компании, реализующие технику, машины и оборудование, в том числе посредством использования инвестиционных механизмов, таких как финансовый лизинг.

Компания заключает рамочные соглашения с компаниями-партнерами, в рамках которых Компания обязуется осуществлять поиск клиентов, консультировать клиентов по вопросам приобретения товаров через различные механизмы финансирования, включая финансовый лизинг. Партнер выплачивает Компании вознаграждение в зависимости от объема оказанных услуг, основанное на количестве и стоимости реализованной техники. Вознаграждение устанавливается в каждом отдельном случае индивидуально по соглашению сторон и фиксируется в акте оказанных услуг.

Вся выручка признается в определенный момент времени (в момент продажи товара партнера и согласования акта выполненных работ). Акты выполненных работ согласовываются на ежемесячной основе.

(б) Остатки по договору

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 2022 годов, договора на оказания консультационных услуг были полностью исполнены. Соответственно, выручка по данным договорам была признана полностью и остатки по договорам с данными контрагентами не имеются.

(в) Обязанности к исполнению и политика в отношении признания выручки

Выручка оценивается на основе возмещения, указанного в договоре с покупателем. Компания признает выручку, когда она передает контроль над услугой покупателю.

Далее приведены сведения о характере и временных рамках обязанностей к исполнению в договорах с покупателями, включая значительные условия оплаты и соответствующую политику признания выручки по консультационным услугам.

Компания определила, что контроль над услугой переходит покупателю в момент выполнения обязанности к исполнению и признает выручку по данным договорам в момент выполнения обязанностей к исполнению. Компания осуществляет выставление счетов в момент выполнения обязанности к исполнению. Счета выставляются в соответствии с условиями договора (не позднее 25 числа каждого месяца) и, как правило, подлежат оплате в течение 30 дней.

8 Операционные и административные расходы

тыс. тенге	2023 год	2022 год
Заработная плата и налоги по заработной плате	1,262,749	1,125,240
Представительские расходы	76,087	32,016
Профессиональные услуги	67,050	55,537
Амортизация	37,793	36,221
Транспортные услуги и услуги по уборке	23,752	32,510
Банковские услуги	15,521	34,212
Расходы на охрану	13,817	15,595
Членские взносы	11,773	8,914
Налоги, отличные от подоходного налога	9,986	8,177
Командировочные расходы	9,591	5,494
Расходы по аренде	7,903	7,213
Расходы на бензин	5,843	4,916
Ремонт и эксплуатация	3,660	3,270
Услуги связи	2,102	2,027
Канцелярские товары	1,876	1,844
Почтовые услуги	1,792	1,614
Коммунальные услуги	962	1,055
Реклама	86	491
Прочие	38,913	22,882
	1,591,256	1,399,228

Расходы на профессиональные услуги за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, включают в себя расходы на оказание аудиторских услуг, в том числе услуги по сопровождению перевода финансовой отчетности, форматирования и вычитки, в размере 28,400 тысяч тенге без учета НДС.

9 Экономия по подоходному налогу**Расчет эффективной ставки по подоходному налогу:**

тыс. тенге	2023 год	%	2022 год	%
Прибыль до налогообложения	1,495,360	100%	845,844	100%
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	299,072	20.0	169,169	20.0
Налоговый эффект невычитаемых расходов	24,858	1.7	6,672	0.8
Налоговый эффект необлагаемого налогом дохода по финансовой аренде	(333,413)	(22.3)	(184,158)	(21.8)
	(9,483)	(0.6)	(8,317)	(1.0)

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года.

Изменение величины временных разниц в течение 2023 и 2022 годов может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Признаны в составе		
	1 января 2023 года	прибыли или убытка	31 декабря 2023 года
Основные средства и нематериальные активы	(1,057)	954	(103)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	23,898	(5,630)	18,268
Прочие активы	(2,963)	2,540	(423)
Прочие обязательства (обязательство по аренде и обязательства по социальному налогу)	4,271	50	4,321
Вознаграждение к уплате по займам от банков и кредитных компаний	15,055	11,569	26,624
Чистые отложенные налоговые активы	39,204	9,483	48,687

тыс. тенге	Признаны в составе		
	1 января 2022 года	прибыли или убытка	31 декабря 2022 года
Основные средства и нематериальные активы	(1,291)	234	(1,057)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	20,168	3,730	23,898
Прочие активы	(5,502)	2,539	(2,963)
Прочие обязательства (обязательство по аренде)	7,068	(2,797)	4,271
Вознаграждение к уплате по займам от банков и кредитных компаний	10,444	4,611	15,055
Чистые отложенные налоговые активы	30,887	8,317	39,204

Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Компания получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Компании использовать указанные льготы в будущих периодах. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

10 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец финансового года, согласно отчету о движении денежных средств, включают следующие статьи:

тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства на текущих счетах в банках		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,381	2,069
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	796,025	9,371
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	-	1,086,923
- не имеющие рейтинга	-	1,061
Итого денежных средств на текущих счетах в банках	797,406	1,099,424
Остатки на текущих банковских счетах, ограниченные в использовании аккредитивами		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	710,726	
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,059,718	401,272
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	-	59,574
Итого остатков на текущих банковских счетах, ограниченных в использовании аккредитивами	1,770,444	460,846
Денежные средства в кассе и карточный счет	8,148	511
	2,575,998	1,560,781

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов остатки на текущих счетах в банках, ограниченные в использовании аккредитивами, представляют собой денежное покрытие для аккредитивов, выпускаемых банками для поставщиков оборудования, передаваемого в лизинг.

Под кредитным рейтингом понимается долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте агентств «Standard and Poor's», «Fitch Ratings», «Moody's Investors Service». В случае наличия рейтинга от двух рейтинговых агентств, в расчет принимается минимальный рейтинг. При наличии рейтинга от трех международных рейтинговых агентств, и при этом как минимум от двух из них рейтинги одинаковые, то в расчет принимается данный рейтинг. В случае наличия трех разных рейтингов от указанных агентств, в расчет принимается средний по значению.

Денежные средства и их эквиваленты относятся к Стадии 1 уровня кредитного риска. Информация о подверженности Компании кредитному и валютному риску раскрыта в Примечании 19.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Компании были остатки в 2 банках (31 декабря 2022 года: в 1 банке), сумма на текущих счетах, в котором превышает 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанных банков по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 2,556,227 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 1,086,651 тысячи тенге).

11 Счета и депозиты в банках

тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Счета и депозиты в банках (со сроком погашения свыше 90 дней) – с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	5,702	-
Счета и депозиты в банках (со сроком погашения свыше 90 дней) – с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	-	9,728
	5,702	9,728
Оценочный резерв под убытки	(368)	(464)
	5,334	9,264

В случае наличия рейтинга от двух рейтинговых агентств, в расчет принимается минимальный рейтинг.

При наличии рейтинга от трех международных рейтинговых агентств, и при этом как минимум от двух из них рейтинги одинаковые, то в расчет принимается данный рейтинг. В случае наличия трех разных рейтингов от указанных агентств, в расчет принимается средний по значению.

Все счета и депозиты в банках относятся к Стадии 1 уровня кредитного риска. Информация о подверженности Компании кредитному и валютному риску раскрыта в Примечании 19.

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 года Компания не имеет остатков в банках, в которых сумма на счетах и депозитах превышает 10% собственного капитала.

12 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлены следующим образом:

тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Менее 1 года	17,270,697	13,085,075
От 1 года до 2 лет	10,848,780	9,302,490
От 2 до 3 лет	6,187,119	6,025,952
От 3 до 4 лет	2,965,552	2,062,857
От 4 до 5 лет	447,464	1,094,460
Более 5 лет	-	59,382
Минимальные арендные платежи	37,719,612	31,630,216
За вычетом незаработанного финансового дохода:		
Менее одного года	(4,315,322)	(3,593,212)
От 1 года до 5 лет	(5,509,270)	(4,508,387)
Более 5 лет	-	(9,302)
За вычетом незаработанного финансового дохода, итого	(9,824,592)	(8,110,901)
Оценочный резерв под убытки	(49,025)	(1,507)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	27,845,995	23,517,808

тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Финансовая аренда крупным предприятиям	2,589,141	2,383,927
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	25,305,879	21,135,388
Оценочный резерв под убытки	(49,025)	(1,507)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	27,845,995	23,517,808

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под убытки по договорам финансовой аренды за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов:

тыс. тенге	2023 год	2022 год
Величина оценочного резерва под убытки по состоянию на начало года	1,507	5,508
Чистое создание/(расформирование) резерва под убытки за год	47,518	(4,001)
Величина оценочного резерва под убытки по состоянию на конец года	49,025	1,507

По состоянию на 31 декабря 2023 года согласно договорам цессии (уступки права требования) №1573-ЦА-АТ-1, №1661-ЦА-АБ-1, №1679-ЦА-АБ-1 права требования платежей по договорам финансового лизинга на общую сумму 9,316,697 тысячи тенге (в 2022 году: 5,497,105 тысячи тенге) были представлены в качестве обеспечения по займам, полученным от АО «Аграрная кредитная корпорация».

По состоянию на 31 декабря 2023 года согласно договорам залога № 35/1-18400, 35/1-18399, 35/1-18430, 35/1-18436, 35/16-666/1, 35/16-666/2, 35/16-666/3, 35/16-666/4, 35/16-666/5, 35/16-666/7, 35/16-666/8, 35/16-666/9, 35/16-666/10, 35/16-666/11, 35/16-666/12, 35/16-666/13, 35/16-666/14, 35/16-666/15, 35/16-666/16, 35/16-666/17, 35/16-666/18, 35/16-666/19, 35/16-666/20, 35/16-666/21, 35/16-666/22, 35/16-666/23, 35/16-666/24, 35/16-666/25, 35/16-666/26, 35/16-666/27, 582/2, 582/3, 582/4, 582/5, 582/6, 582/7, 582/8, 582/9, 582/10, 582/11, 582/12, 582/13, 582/14, 582/15, 582/16, 582/17, 582/18, 582/19, 582/20, 582/21, 582/22, 582/23, 582/24, 582/25, 582/26, 582/27, 582/28, 582/29, 35/16-666/28, 35/16-666/29, 35/16-666/30, 35/16-666/31, 35/16-666/32, 582/30, 35/16-666/33, 35/16-666/34, 35/16-666/35, 35/16-666/36, 35/16-666/37, 35/16-666/38, 35/16-666/39, 35/16-666/40, 35/16-666/41, 653/2, 653/3, 653/4, 653/5, 653/6, 653/7, 653/8, 653/9, 653/10, 653/11, 653/12, 653/13, 653/14, 653/15, 653/16, 653/17, 653/18, 653/19, 653/20, 35/16-666/42, 35/16-666/43, 35/16-666/44, 35/16-666/45, 35/16-666/46, 35/16-666/47, 653/21, 653/22, 653/23, 653/24, 653/25, 653/26, 653/27, 653/28, 653/29, 653/30, 653/31, 653/32, 653/33, 653/34, 653/35, 653/36, 653/37, 653/38, 653/39, 653/40, 653/41, 653/42, 653/43, 653/44, 653/45, 653/46, 653/47, 653/48, 653/49, 653/50, 653/51, 35/16-666/48, 35/16-666/49 и 35/16-666/50 предметы лизинга (дорожно-строительная техника, транспорт, оборудование) на общую сумму 13,437,648 тысяч тенге (в 2022 году: 9,463,264 тысяч тенге) были предоставлены в качестве обеспечения по кредитам, полученным от АО «Евразийский банк» (Примечание 14).

По состоянию на 31 декабря 2023 года согласно договорам залога движимого имущества № 49, 50, 51, 52, 53, 54, 55, 65, 66, 68, 76, 78, 100, 101, 119, 120, 121, 122, 163, 198, 199, 210, 211, 212, 213, 214, 215, 216, 217, 218, 219, 220, 221, 233, 234, 235, 236, 237, 238, 239, 240, 241, 254, 275, 276, 281, 281, 282, 282, 283, 286, 287, 289, 292, 297, 340, 341, 342, 350, 352, 396, 397, 398, 399, 400, 401, 402, 403, 404, 405, 406, 407, 408, 409, 412, 415 предметы лизинга (дорожно-строительная и сельскохозяйственная техника, транспорт, оборудование) на общую сумму 6,835,579 тысяч тенге (в 2023 году 5,512,353 тысяч тенге) были предоставлены в качестве обеспечения в АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» по Соглашениям №78 от 24.07.2020 г., №261 от 05.05.2021 г., №393 от 29.03.2022 г., №209 от 21.06.2023 г. (Примечание 14).

Кредитное качество портфеля финансовой аренды

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

тыс. тенге	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Финансовая аренда крупным предприятиям				
- не просроченная	2,098,069	-	-	2,098,069
- просроченная на срок 30-89 дней	-	491,072	-	491,072
Итого аренда крупным предприятиям до вычета резерва под убытки	2,098,069	491,072	-	2,589,141
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-
Итого аренда крупным предприятиям	2,098,069	491,072	-	2,589,141
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса				
- не просроченная	18,747,428	340,121	-	19,087,549
- просроченная на срок 30-89 дней	-	6,218,330	-	6,218,330
Итого аренда малым и средним предприятиям до вычета резерва под убытки	18,747,428	6,558,451	-	25,305,879
Оценочный резерв под убытки	(1,504)	(47,521)	-	(49,025)
Итого аренда малым и средним предприятиям	18,745,924	6,510,930	-	25,256,854
Итого финансовая аренда	20,843,993	7,002,002	-	27,845,995

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2022 года:

тыс. тенге	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Финансовая аренда крупным предприятиям				
- не просроченная	2,383,927	-	-	2,383,927
Итого аренда крупным предприятиям до вычета резерва под убытки	2,383,927	-	-	2,383,927
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-
Итого аренда крупным предприятиям	2,383,927	-	-	2,383,927
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса				
- не просроченная	20,500,136	83,870	-	20,584,006
- просроченная на срок 30-89 дней	-	551,382	-	551,382
Итого аренда малым и средним предприятиям до вычета резерва под убытки	20,500,136	635,252	-	21,135,388
Оценочный резерв под убытки	(1,507)	-	-	(1,507)
Итого аренда малым и средним предприятиям	20,498,629	635,252	-	21,133,881
Итого финансовая аренда	22,882,556	635,252	-	23,517,808

Анализ обеспечения

В таблицах далее представлена информация об обеспечении, арендованных активах и других средств повышения качества кредита в отношении дебиторской задолженности по финансовой аренде (за вычетом оценочного резерва под убытки и не включая встроенный производный финансовый инструмент) по состоянию на 31 декабря 2023 года, по типам обеспечения:

31 декабря 2023 года тыс. тенге	Дебиторская задолженность по финансовой аренде, балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного в течение отчетного периода
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев:		
Транспортные средства	19,937,576	19,937,576
Оборудование	906,417	906,417
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев	20,843,993	20,843,993
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными		
Транспортные средства	6,891,028	6,891,028
Оборудование	110,974	110,974
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок в отношении активов, не являющихся кредитно-обесцененными	7,002,002	7,002,002
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	27,845,995	27,845,995

В таблицах далее представлена информация об обеспечении, арендованных активах и других средств повышения качества кредита в отношении дебиторской задолженности по финансовой аренде (за вычетом оценочного резерва под убытки и не включая встроенный производный финансовый инструмент) по состоянию на 31 декабря 2022 года, по типам обеспечения:

31 декабря 2022 года тыс. тенге	Дебиторская задолженность по финансовой аренде, балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного в течение отчетного периода
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев:		
Транспортные средства	21,706,332	21,706,332
Оборудование	1,176,224	1,176,224
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев	22,882,556	22,882,556
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными		
Транспортные средства	635,252	635,252
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок в отношении активов, не являющихся кредитно-обесцененными	635,252	635,252
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	23,517,808	23,517,808

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

Согласно классификации Компании группа «Транспортные средства и машинное оборудование» включает в себя следующие виды транспорта: легковые автомобили, автобусы, мотоциклы, внедорожные транспортные средства, грузовые автомобили малой грузоподъемности, грузовые автомобили, комбайны, самосвалы, тракторы, экскаваторы, автопогрузчики, катки и прочее.

Возможность взыскания непросроченной и не кредитно-обесцененной дебиторской задолженности по финансовой аренде, предоставленной корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Компания не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

У Компании нет дебиторской задолженности по финансовой аренде, по которой справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату предоставления аренды, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также дебиторской задолженности по финансовой аренде, справедливая стоимость обеспечения по которой не определялась.

Информация о стоимости обеспечения представлена выше в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась. В течение 2023 года Компания не вносила изменений в политику, применяемую в отношении залогового обеспечения.

По договорам аренды, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

Получение контроля над обеспечением

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, Компания не приобретала активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по договорам финансовой аренды.

13 Прочие активы

тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Предоплата по договорам полученных займов	77,475	52,523
Расходы будущих периодов	21,761	20,383
Расчеты с работниками	20,339	5,569
Материалы	10,232	8,459
Активы в форме права пользования	2,116	14,814
Авансы, уплаченные за услуги	377	2,368
Прочее	6,118	3,215
	138,418	107,331

14 Займы, полученные от банков и кредитных компаний

тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты, полученные от банков	6,636,338	5,312,008
Кредиты, привлеченные от государственных финансовых институтов	11,862,995	6,992,750
	18,499,333	12,304,758

По состоянию на 31 декабря 2023 года условия погашения и график платежей по займам приведены ниже:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Евразийский банк»	Тенге	16.00%-19.00%	2024-2028	6,636,338
АО «Аграрная кредитная корпорация»	Тенге	5.00%-18.00%	2024-2028	6,421,579
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	9.00%-14.00%	2027-2028	3,397,635
АО «Фонд развития промышленности»	Тенге	17.00%	2028	2,043,781
				18,499,333

По состоянию на 31 декабря 2022 года условия погашения и график платежей по займам приведены ниже:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Евразийский банк»	Тенге	17.00%	2024-2027	5,210,598
АО «Аграрная кредитная корпорация»	Тенге	5.00%-13.00%	2023-2028	4,080,706
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	9.00%-11.3%	2027-2028	2,912,044
АО ДБ «Банк Китая в Казахстане»	Тенге	13.00%	2023	101,410
				12,304,758

Концентрация кредитов от банков и кредитных компаний

Займы, полученные от банков и кредитных компаний, представляют собой займы от АО «Аграрная кредитная корпорация», АО «Евразийский банк», АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – Даму), АО «Фонд развития промышленности» (далее – ФРП) в рамках предоставленных кредитных линий.

В 2019 году Компания заключила соглашение с АО «Евразийский банк» об открытии возобновляемой кредитной линии на общую сумму 3,000,000 тысяч тенге, которое полностью освоено по состоянию на 31 декабря 2021 года. В 2021 году Компания подписала новое Соглашение о предоставлении кредитной линии № 582 на сумму 3,000,000 тысяч тенге, которое полностью освоено по состоянию на 31 декабря 2022 года. В 2023 году Компания подписала новое Соглашение о предоставлении кредитной линии № 653 на сумму 3,000,000 тысяч тенге, которое полностью освоено по состоянию на 31 декабря 2023 года. В течение 2023 года Компания погасила задолженность перед АО «Евразийский банк» на сумму 1,570,017 тысячи тенге. Кредиты, полученные в рамках кредитных линий, обеспечены залогом предметов лизинга по договорам финансовой аренды.

13 июня 2023 года подписано соглашение о расторжении Соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии №202001 от 10.02.2020 г. с АО ДБ «Банк Китая в Казахстане» в связи с полным исполнением всех обязательств перед АО ДБ «Банк Китая в Казахстане».

В 2020-2022 годах Компания получила займы в рамках Соглашения о предоставлении кредитной линии для финансирования лизинговых сделок субъектов малого и среднего частного предпринимательства №78 от 24.07.2020 года с Даму на общую сумму 500,000 тысяч тенге, Соглашения о предоставлении кредитной линии для финансирования лизинговых сделок субъектов микро, малого и среднего частного предпринимательства №261 от 05.05.2021 года на общую сумму 1,728,000 тысяч тенге и Соглашение о предоставлении кредитной линии для финансирования лизинговых сделок субъектов микро, малого и среднего частного предпринимательства №393 от 29.03.2022 г. на общую сумму 1,000,000 тысяч тенге. В соответствии с соглашениями с Даму Компания предоставляет лизинговое финансирование предприятиям микро, малого и среднего бизнеса на сумму до 500,000 тысяч тенге по ставке вознаграждения, не превышающей 17.3% годовых. Займы были обеспечены залогом движимого имущества. В 2023 году Компания подписала новое Соглашение о предоставлении кредитной линии для финансирования лизинговых сделок субъектов микро, малого и среднего частного предпринимательства №209 на общую сумму 1,000,000 тысяч тенге. В течение 2023 года в рамках всех соглашений о предоставлении кредитной линии с Даму была погашена задолженность на общую сумму 540,508 тысяч тенге.

В соответствии с соглашениями с Даму Компания предоставляет лизинговое финансирование предприятиям микро, малого и среднего бизнеса на сумму до 500,000 тысяч тенге по ставке вознаграждения, не превышающей 19.5% годовых. Заём обеспечен залогом движимого имущества.

В период с 2018 по 2022 год Компания получила займы от АО «Аграрная кредитная корпорация» в рамках четырех Рамочных соглашений об открытии кредитных линий (далее – Рамочные соглашения) на общую сумму 12,197,542 тысяч тенге. В 2023 году Компания заключила два Рамочных соглашения об открытии кредитной линии на общую сумму 5,000,000 тысяч тенге, которые полностью освоены по состоянию на 31.12.2023 г. Освоение линий осуществляется траншами под условия индивидуальных договоров займа. Условием предоставления займов является предоставление отчета Компанией об использовании денег на приобретение сельскохозяйственной техники и оборудования в течение 120 дней после получения займа. Рамочные соглашения №1506-ЦА-АТ, №1573-ЦА-АТ, №1661-ЦА-АБ и №1679-ЦА-АБ обеспечены договорами цессии №1506-ЦА-АТ-1, №1573-ЦА-АТ-1, №1661-ЦА-АБ-1 и №1679-ЦА-АБ-1 (уступки права требования по договорам финансового лизинга) соответственно, Рамочные соглашения №1565-ЦА-АТ и №1673-ЦА-АБ предоставлены без обеспечения. Задолженность на сумму 2,703,624 тысяч тенге была погашена за 2023 год, в том числе полностью погашена задолженность по Рамочному соглашению №1506-ЦА-АТ, а также аннулирован договор цессии №1506-ЦА-АТ-1, являющийся обеспечением данного Рамочного соглашения.

В ноябре 2023 года Компания заключила договор займа с ФРП на сумму 2,000,000 тысяч тенге, заемные средства предоставлены без обеспечения.

Руководство Компании считает, что других финансовых инструментов, аналогичных займам, полученным от Даму, АО «Аграрная кредитная корпорация», ФРП по ставкам 5.0%-18.0% годовых, не существует, и данный продукт представляет собой отдельный рынок из-за особенностей клиентов этого сектора. В результате этого, займы, полученные от Даму, АО «Аграрная кредитная корпорация» по ставкам 5.0%-18.0% годовых, были получены в условиях операции, осуществляемой на отдельном рынке, и, как таковые были отражены по справедливой стоимости на дату признания.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Компания не допускала нарушений по обязательствам.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	<u>Обязательства</u>
	<u>Займы, полученные от банков и кредитных компаний</u>
тыс. тенге	
Остаток на 1 января 2023 года	12,304,758
Погашение кредитов	(4,933,152)
Получение кредитов	11,000,000
Процентный расход по займам	2,186,836
Проценты уплаченные	(2,059,109)
Остаток на 31 декабря 2023 года	18,499,333
	<u>Обязательства</u>
	<u>Займы, полученные от банков и кредитных компаний</u>
тыс. тенге	
Остаток на 1 января 2022 года	9,751,048
Погашение кредитов	(3,489,319)
Получение кредитов	6,000,000
Процентный расход по займам	1,349,639
Проценты уплаченные	(1,306,610)
Остаток на 31 декабря 2022 года	12,304,758

15 Авансы полученные

По состоянию на 31 декабря 2023 года авансы полученные включают авансы, полученные от поставщиков в сумме 89,024 тысяч тенге и арендные платежи, полученные авансом в сумме 4,424,627 тысяч тенге (2022 год: авансы, полученные от поставщиков в сумме 151,686 тысяч тенге и арендные платежи, полученные авансом в сумме 3,377,782 тысячи тенге).

16 Торговая и прочая кредиторская задолженность

тыс. тенге	<u>31 декабря 2023 года</u>	<u>31 декабря 2022 года</u>
Кредиторская задолженность по поставщикам предметов лизинга	96,014	39,022
Кредиторская задолженность по средствам субсидирования	179,737	60,502
	275,751	99,524

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Валюта	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка вознаграждения, %	31 декабря 2023 года тыс. тенге	31 декабря 2022 года тыс. тенге
Купонные облигации, ISIN KZ2P00007354**	Тенге	6/4/2021	6/4/2025	16.50	1,990,943	1,983,791
Купонные облигации, ISIN KZ2P00007362**	Тенге	21/4/2021	21/4/2025	16.50	995,308	991,729
Купонные облигации, ISIN KZ2P00006299*	Тенге	26/11/2019	26/11/2023	14.00	-	1,960,130
					2,986,251	4,935,650
Начисленное вознаграждение					110,000	137,222
					3,096,251	5,072,872

* Купоны по выпущенным долговым ценным бумагам подлежат выплате каждые полгода, основной долг подлежит к возмещению в конце срока.

**Купоны по выпущенным долговым ценным бумагам подлежат выплате ежеквартально, основной долг подлежит к возмещению в конце срока.

Официально опубликованные котировки цен на похожие долговые ценные бумаги с идентичными условиями доступны на местной фондовой бирже.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс. тенге	Выпущенные долговые ценные бумаги
Остаток на 1 января 2023 года	5,072,872
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	
Погашение долговых ценных бумаг	(2,000,000)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(2,000,000)
Прочие изменения	
Процентные расходы	798,379
Проценты уплаченные	(775,000)
Остаток на 31 декабря 2023 года	3,096,251
	Выпущенные долговые ценные бумаги
Остаток на 1 января 2022 года	5,020,026
Процентные расходы	827,846
Проценты уплаченные	(775,000)
Остаток на 31 декабря 2022 года	5,072,872

18 Уставный капитал**(а) Собственники**

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов разрешенный к выпуску и полностью оплаченный уставный капитал составил 150 тысяч тенге. На 31 декабря 2023 и 2022 годов владельцем уставного капитала является Ниязбекова Ж. А.

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Казахстана, величина доступных для распределения резервов Компании определяется на основе финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО.

По состоянию на 31 декабря 2023 года величина нераспределенной прибыли Компании, включая прибыль за отчетный год, составила 6,866,055 тысяч тенге (в 2022 году: 5,441,212 тысячу тенге). Дивиденды объявленные и выплаченные за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, составили 80,000 тысяч тенге (в 2022 году: 80,000 тысяч тенге).

19 Управление рисками

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

Внутренние документы Компании по управлению рисками разработаны с целью выявления и анализа рисков, которым подвергается Компания. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых лизинговых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Стратегия управления рисками отражена во внутренних документах Компании.

Целями мероприятий по управлению рисками являются:

- Своевременная идентификация рисков в рамках внутренних бизнес-процессов.
- Соответствующий порядок проведения лизинговых операций и сделок; контроль над соблюдением законодательства, нормативно-правовых актов, а также этических и профессиональных норм.
- Минимизация потерь и снижение текущих расходов по возможным потерям по лизинговым операциям.

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

В целях эффективного контроля кредитного риска создан Кредитный комитет.

Кредитный комитет определяет оптимальную структуру активов и обязательства, а также меры по управлению рисками, относящимися к размещению активов.

Кредитный комитет определяет направления финансирования лизинговых сделок и осуществляет мониторинг качества лизингового портфеля.

Кредитный комитет Компании несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска.

Оптимальная структура активов и обязательств Компании утверждается в рамках бюджетов и стратегии Компании, контролируется и управляется Департаментом планирования и маркетинга и исполнительным органом. Кредитный, рыночный, валютный риски управляются и контролируются Кредитным комитетом, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Риск ликвидности, риски, связанные с привлечением финансовых ресурсов, управляются и контролируются Департаментом фондирования и казначейства Компании.

(б) Рыночный риск

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

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

Ответственность за управление рыночным риском возложена на Кредитный комитет.

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

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения дохода Компании или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения ставок вознаграждения.

Компания подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать величину чистой прибыли, однако могут и снижать ее либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения ставок вознаграждения возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2023 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	740,500	-	-	-	-	1,835,498	2,575,998
Счета и депозиты в банках	4,201	1,133	-	-	-	-	5,334
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	4,536,300	1,056,835	7,342,702	14,910,158	-	-	27,845,995
	5,281,001	1,057,968	7,342,702	14,910,158	-	1,835,498	30,427,327
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Займы, полученные от банков и кредитных компаний	402,061	768,416	3,833,785	13,495,071	-	-	18,499,333
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	275,751	275,751
Выпущенные долговые ценные бумаги	110,000	-	-	2,986,251	-	-	3,096,251
	512,061	768,416	3,833,785	16,481,322	-	275,751	21,871,335
	4,768,940	289,552	3,508,917	(1,571,164)	-	1,559,747	8,555,992

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2022 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1,085,847	-	-	-	-	474,934	1,560,781
Счета и депозиты в банках	8,728	-	536	-	-	-	9,264
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1,751,497	876,312	6,863,548	13,976,371	50,080	-	23,517,808
	2,846,072	876,312	6,864,084	13,976,371	50,080	474,934	25,087,853
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Займы, полученные от банков и кредитных компаний	360,372	681,975	3,068,703	7,893,032	300,676	-	12,304,758
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	99,524	99,524
Выпущенные долговые ценные бумаги	110,000	27,222	1,960,130	2,975,520	-	-	5,072,872
	470,372	709,197	5,028,833	10,868,552	300,676	99,524	17,477,154
	2,375,700	167,115	1,835,251	3,107,819	(250,596)	375,410	7,610,699

Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям ставки вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2023 год		2022 год	
	Прибыль	Собственный капитал	Прибыль	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	41,848	41,848	21,136	21,136
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(41,848)	(41,848)	(21,136)	(21,136)

(ii) Валютный риск

У Компании имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того, насколько Компания подвержена валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 28.

Директором Компании утверждены внутренние документы, регламентирующие методологию оценки валютного риска.

Кредитный комитет осуществляет управление валютным риском путем мониторинга открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов, утверждение механизмов защиты от валютных рисков, что позволяет Компании свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса иностранных валют. Кроме этого, существует индексация арендных платежей по иностранной валюте, включенная в договоры финансовой аренды, позволяющая уменьшить подверженность валютному риску.

Падение (укрепление) курса казахстанского тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) собственного капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Компании, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

тыс. тенге	2023 год		2022 год	
	Прибыль	Собственный капитал	Прибыль	Собственный капитал
30% рост курса доллара США по отношению к тенге (2022 год: 30%)	180	180	2,044	2,044
30% снижение курса доллара США по отношению к тенге (2022 год: 30%)	(180)	(180)	(2,044)	(2,044)

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Компании.

Основой системы управления кредитным риском является организация лизинговой деятельности Компании в соответствии с внутренними документами Компании.

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

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

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитным комитетом Компании.

Компания проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Компанией другим способом. Помимо анализа отдельных клиентов, проводится оценка Кредитным Комитетом лизингового портфеля в целом в отношении концентрации лизинговых сделок и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску финансовых активов на отчетную дату представлен следующим образом:

тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	2,567,850	1,560,270
Счета и депозиты в банках	5,334	9,264
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	27,845,995	23,517,808
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску в балансовом отчете	30,419,179	25,087,342

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 21.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Компанию. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков. Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Внутренние документы Компании по управлению риском ликвидности утверждаются Директором Компании.

Директор Компании контролирует риск ликвидности посредством проведения анализа уровня риска ликвидности для принятия мер по снижению риска потери ликвидности Компанией. Управление текущей ликвидностью осуществляется Департаментом фондирования и казначейства, который проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Политика Компании по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования.

Департамент фондирования и казначейства ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Компании предоставляются высшему руководству на регулярной основе. Решения, касательно управления ликвидностью Компании, принимаются Директором Компании и исполняются Департаментом фондирования и казначейства.

Следующие далее таблицы показывают распределение недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Компании по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарная величина выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или забалансовым обязательствам. Будущие денежные потоки Компании по таким финансовым обязательствам могут значительно отличаться от данного анализа.

В следующей таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года. Непризнанные условные обязательства представлены в Примечании 21.

тыс. тенге	До	От 1 до 3	От 3 до 6	От 6 до 12	Более	Суммарная	Балансо-
	востребования и менее 1 месяца						
Непроизводные финансовые обязательства							
Займы, полученные от банков и кредитных компаний	271,432	399,952	1,262,026	5,554,476	17,723,678	25,211,564	18,499,333
Торговая и прочая кредиторская задолженность	275,751	-	-	-	-	275,751	275,751
Выпущенные долговые ценные бумаги	123,750	-	123,750	247,500	3,247,500	3,742,500	3,096,251
Итого непроизводных финансовых обязательств	670,933	399,952	1,385,776	5,801,976	20,971,178	29,229,815	21,871,335
Забалансовые обязательства	521,736	1,517,687	583,252	-	-	2,622,675	-

В следующей таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года. Непризнанные условные обязательства представлены в Примечании 21.

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Займы, полученные от банков и кредитных компаний	159,681	406,873	962,336	3,880,807	10,233,452	15,643,149	12,304,758
Торговая и прочая кредиторская задолженность	99,524	-	-	-	-	99,524	99,524
Выпущенные долговые ценные бумаги	123,750	-	263,750	2,387,500	3,742,500	6,517,500	5,072,872
Итого непроизводных финансовых обязательств	382,955	406,873	1,226,086	6,268,307	13,975,952	22,260,173	17,477,154
Забалансовые обязательства	42,036	868,240	186,066	30,549	-	1,126,891	-

Информация о подверженности Компании ликвидному риску на конец года, представлена в Примечании 27.

20 Управление капиталом

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

21 Забалансовые обязательства

В любой момент у Компании могут возникнуть обязательства по передаче лизингового оборудования лизингополучателям. Данные забалансовые обязательства выражены в форме одобренных договоров финансовой аренды.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены.

тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению финансовой аренды	2,622,675	1,126,891

22 Аренда

Договоры аренды, где Компания выступает в качестве арендатора

Компания арендует офисные помещения. Договор аренды был заключен первоначально на срок пять лет.

Информация о договорах аренды, в которых Компания выступает в качестве арендатора, представлена ниже.

(i) Активы в форме права пользования

Активы в форме права пользования, которые не отвечают определению инвестиционной недвижимости, представляются в составе прочих активов.

тыс. тенге	Здания
Остаток на 1 января 2022 года	27,511
Амортизационные отчисления за год	12,697
Остаток на 31 декабря 2022 года	14,814
Амортизационные отчисления за год	12,698
Остаток на 31 декабря 2023 года	2,116

(ii) Суммы, отраженные в составе, прибыли или убытка

тыс. тенге	2023 год	2022 год
Проценты по обязательствам по аренде	1,777	4,015
Расходы по аренде	7,903	7,213

(iii) Суммы, отраженные в отчете о движении денежных средств

тыс. тенге	2023 год	2022 год
Итого отток денежных средств по договорам аренды	18,000	18,000

23 Условные обязательства

(a) Страхование

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

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Компания сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Компании полагает, что окончательная величина обязательств Компании, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовые условия или результаты деятельности Компании в будущем.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, в том числе заключений, касающихся учета дохода, расходов и прочих статей в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение пяти последующих календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Компании, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулируемыми органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

24 Операции между связанными сторонами**(а) Отношения контроля**

Собственником Компании является физическое лицо – Ниязбекова Ж.А., которая является Директором Компании.

Вознаграждение руководству

Вознаграждения, полученные ключевыми руководящими сотрудниками в отчетном году, составили следующие суммы, отраженные в составе заработной платы и налогов по заработной плате (см. Примечание 8):

тыс. тенге	2023 год	2022 год
Собственники	114,824	76,449

Указанные суммы включают денежные вознаграждения Собственникам.

25 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года.

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	2,575,998	2,575,998	2,575,998
Счета и депозиты в банках	-	5,334	5,334	5,334
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	27,845,995	27,845,995	26,252,510
	-	30,427,327	30,427,327	28,833,842
Займы, полученные от банков и кредитных компаний	-	18,499,333	18,499,333	18,499,333
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	275,751	275,751	275,751
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3,096,251	3,096,251	2,981,449
	-	21,871,335	21,871,335	21,756,533

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года.

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	1,560,781	1,560,781	1,560,781
Счета и депозиты в банках	-	9,264	9,264	9,264
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	23,517,808	23,517,808	21,409,760
	-	25,087,853	25,087,853	22,979,805
Займы, полученные от банков и кредитных компаний	-	12,304,758	12,304,758	12,304,758
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	99,524	99,524	99,524
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5,072,872	5,072,872	4,786,007
	-	17,477,154	17,477,154	17,190,289

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Компания определяет справедливую стоимость, используя прочие методы оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Ставки дисконтирования в размере 22.59% (в 2022 году: 23.09%) используются для дисконтирования будущих денежных потоков по дебиторской задолженности по финансовой аренде; 16.5% по выпущенным долговым ценным бумагам (в 2022 году: 15.3%).

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных;
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость активов и обязательств определяется в соответствии с методологией по определению справедливой стоимости финансовых инструментов и оценивается Департаментом бухгалтерии.

Особый контроль включает:

- подтверждение наблюдаемого ценообразования;
- повторное выполнение оценок модели;
- обзор и процесс утверждения новых моделей и изменений в модели.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Итого справедливой стоимости Уровень 2	Итого балансовой стоимости
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	2,575,998	2,575,998
Счета и депозиты в банках	5,334	5,334
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	26,252,510	27,845,995
Обязательства		
Займы, полученные от банков и кредитных компаний	18,499,333	18,499,333
Торговая и прочая кредиторская задолженность	275,751	275,751
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,981,449	3,096,251

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Итого справедливой стоимости Уровень 2	Итого балансовой стоимости
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	1,560,781	1,560,781
Счета и депозиты в банках	9,264	9,264
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	21,409,760	23,517,808
Обязательства		
Займы, полученные от банков и кредитных компаний	12,304,758	12,304,758
Торговая и прочая кредиторская задолженность	99,524	99,524
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,786,007	5,072,872

26 Средние эффективные ставки вознаграждения

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Компании и соответствующие им средние эффективные ставки вознаграждения по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Балансовая стоимость тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения
Процентные активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в тенге	2,575,998	15.9%	1,560,781	15.5%
Счета и депозиты в банках				
- в тенге	5,334	16.0% - 17.2%	9,264	13.3% - 15.5%
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
- в тенге	27,845,995	15.15% - 28.94%	23,517,808	15.15% - 28.94%
Процентные обязательства				
Займы, полученные от банков и кредитных компаний				
<i>Займы</i>				
- в тенге	18,499,333	5% - 19%	12,304,758	5% - 17%
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в тенге	3,096,251	17.00%	5,072,872	15.52%

27 Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

тыс. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	2,575,998	-	-	-	-	-	-	2,575,998
Счета и депозиты в банках	4,201	-	1,133	-	-	-	-	5,334
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	611,716	1,474,765	8,399,537	14,910,158	-	-	2,449,819	27,845,995
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды	1,179,274	379,368	63,361	-	-	-	-	1,622,003
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	45,282	-	45,282
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	48,687	-	48,687
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	30,559	-	30,559
Налог на добавленную стоимость к возмещению	43,883	64,053	555,990	399,039	-	-	-	1,062,965
Прочие активы	77,475	2,116	38,488	20,339	-	-	-	138,418
Итого активов	4,492,547	1,920,302	9,058,509	15,329,536	-	124,528	2,449,819	33,375,241
Обязательства								
Займы, полученные от банков и кредитных компаний	222,913	179,148	4,602,201	13,495,071	-	-	-	18,499,333
Авансы полученные	949,951	336,178	844,741	2,382,781	-	-	-	4,513,651
Торговая и прочая кредиторская задолженность	275,751	-	-	-	-	-	-	275,751
Выпущенные долговые ценные бумаги	110,000	-	-	2,986,251	-	-	-	3,096,251
Прочие обязательства	124,050	-	-	-	-	-	-	124,050
Итого обязательств	1,682,665	515,326	5,446,942	18,864,103	-	-	-	26,509,036
Чистая позиция на 31 декабря 2023 года	2,809,882	1,404,976	3,611,567	(3,534,567)	-	124,528	2,499,195	6,866,205

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года.

тыс. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1,560,781	-	-	-	-	-	-	1,560,781
Счета и депозиты в банках	8,728	-	536	-	-	-	-	9,264
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	528,127	1,118,675	7,739,860	13,976,371	50,080	-	104,695	23,517,808
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды	8,886	300,977	43,635	-	-	-	-	353,498
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	58,342	-	58,342
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	39,204	-	39,204
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	276	-	276
Налог на добавленную стоимость к возмещению	37,241	42,402	459,432	332,156	-	-	-	871,231
Прочие активы	52,523	-	39,994	14,814	-	-	-	107,331
Итого активов	2,196,286	1,462,054	8,283,457	14,323,341	50,080	97,822	104,695	26,517,735
Обязательства								
Займы, полученные от банков и кредитных компаний	126,405	233,967	3,750,678	7,893,032	300,676	-	-	12,304,758
Авансы полученные	659,321	130,176	471,968	2,268,003	-	-	-	3,529,468
Торговая и прочая кредиторская задолженность	99,524	-	-	-	-	-	-	99,524
Выпущенные долговые ценные бумаги	110,000	-	1,987,352	2,975,520	-	-	-	5,072,872
Прочие обязательства	69,751	-	-	-	-	-	-	69,751
Итого обязательств	1,065,001	364,143	6,209,998	13,136,555	300,676	-	-	21,076,373
Чистая позиция на 31 декабря 2022 года	1,131,285	1,097,911	2,073,459	1,186,786	(250,596)	97,822	104,695	5,441,362

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Компании имеет фиксированные ставки вознаграждения, сроки пересмотра ставок вознаграждения в большинстве случаев совпадают со сроками погашения.

Суммы, отраженные в таблицах, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы вознаграждения.

28 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2023 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Долл. США	Евро	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	749	-	749
Чистая позиция	749	-	749

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2022 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Долл. США	Евро	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	8,515	-	8,515
Чистая позиция	8,515	-	8,515