

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2021 г.

1 Общие сведения о Компании и ее деятельности

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

По состоянию на 30 сентября 2021 года акционерами Компании являются ТОО «Самрук – Казына Инвест» (доля в акционерном капитале – 41,78%), ТОО «TP FINANCIAL HOLDINGS» (доля в акционерном капитале – 31,78%), ТОО «Tengri Partners» (доля в акционерном капитале – 16,70%), АО «Tengri Partners Investment Banking» (доля в акционерном капитале – 9,74%).

По состоянию на 31 декабря 2020 года акционерами Компании являются ТОО «Самрук – Казына Инвест» (доля в акционерном капитале – 49.0%), ТОО «TP FINANCIAL HOLDINGS» (доля в акционерном капитале – 31.7%), АО «Tengri Partners Investment Banking» (доля в акционерном капитале – 9.7%) и ТОО «Tengri Partners (Kazakhstan)» (доля в акционерном капитале – 9.5%).

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

В августе 2021 года Рейтинговым агентством Fitch Ratings подтвержден долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») на уровне «В» и долгосрочный рейтинг по национальной шкале «BB+(kaz)», прогноз по рейтингам – «Стабильный».

Основная деятельность. Основной деятельностью Компании является осуществление лизинговых операций в следующих отраслях: транспорт, строительство, машиностроение и сельское хозяйство. Компания, в основном, осуществляет лизинг машин, оборудования и транспортных средств, которые выступают в роли залогового обеспечения.

С июня 2021 года компания осуществляет факторинговую деятельность

Юридический адрес и место ведения хозяйственной деятельности. Офис Компании располагается по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, проспект Аль-Фараби, дом 17, полифункциональный центр «Нурлы Тау», павильон 4Б, офис 201.

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

2 Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Экономика Республики Казахстан продолжает проявлять особенности, присущие развивающимся странам. В числе прочих, к таким характерным особенностям относятся отсутствие свободно конвертируемой национальной валюты за пределами страны и низкий уровень ликвидности долговых и долевого ценных бумаг на рынках.

Перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также развития правовой, регуляторной и политической систем, которые находятся вне сферы контроля Компании.

В связи с быстрым распространением пандемии COVID-19 в 2020 году правительства многих стран, в том числе правительство Республики Казахстана, ввели различные меры по борьбе со вспышкой, включая ограничения на поездки, карантин, закрытие предприятий и других мест и блокировку определенных территорий. Эти меры повлияли на глобальную цепочку поставок, спрос на товары и услуги, а также на масштабы деловой активности. Ожидается, что сама пандемия, а также связанные с ней меры общественного здравоохранения и социальные меры могут повлиять на бизнес организаций.

Компания продолжает контролировать и реагировать на пандемию COVID-19 и внедряет предупредительные меры для обеспечения безопасности своих сотрудников, местных сообществ и других ключевых заинтересованных сторон. Компания принимает меры по снижению доли несрочных расходов и ограничению вовлеченности людей в производственные процессы. В результате продолжающейся глобальной пандемии

Акционерное общество «Лизинг Групп»
Примечания к финансовой отчетности – 30 сентября 2021 года

COVID-19 возможны неизвестные, но потенциально значительные последствия в виде повышения уровня волатильности, изменений цен на нефть, сбоев в цепочках поставок и снижения спроса. Учитывая характер операций Компании, Компания не имеет возможности точно предсказать, какие операции будут подвержены влиянию. Руководство Компании считает, что влияние COVID-19 на деятельность Компании было минимальным.

В августе 2021 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочные кредитные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валютах на уровне - "BBB-" и краткосрочные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валютах на уровне - "A3", а рейтинг по национальной шкале - "kzAAA". Прогноз по долгосрочным рейтингам «стабильный». Стабильный прогноз подтверждается наличием положительных балансовых показателей, сформированных за счет дополнительных поступлений в Национальный фонд Республики Казахстан, а также невысокий государственный долг, совокупный объем которого не превысит внешние ликвидные активы государства в течении двух лет.

3 Основные положения учетной политики

Основа подготовки финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). IAS 1

Компания применяет принцип учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Кроме изменений в учетной политике в результате перехода на МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года, данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (Примечания 3 и 4).

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату. Котированной рыночной ценой, которая использовалась для оценки финансовых активов является текущая цена спроса; а котированной рыночной ценой, которая использовалась для финансовых обязательств - текущая цена предложения.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости не имели места на конец отчетного периода.

Акционерное общество «Лизинг Групп»

Примечания к финансовой отчетности – 30 сентября 2021 года

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

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или скидки амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (POCI) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Все финансовые инструменты, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

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

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Компанией для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Компании (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и

Акционерное общество «Лизинг Групп»
Примечания к финансовой отчетности – 30 сентября 2021 года

предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для Компании активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Компания намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Компанией при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов. В Примечании 26 приводятся важнейшие суждения, использованные Банком при определении бизнес-моделей для своих финансовых активов.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Компания оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Компания рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

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

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Компания не меняла свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производила реклассификаций.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и дебиторской задолженностью по финансовой аренде. Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

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

Компания применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Компания идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Компанией значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 26. Если Компания определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Компанией обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 26. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 26 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая

Акционерное общество «Лизинг Групп»
Примечания к финансовой отчетности – 30 сентября 2021 года

объяснение способа включения Компанией прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

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

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

Модификация финансовых активов. Иногда Компания пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Компания оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока актива в случаях, когда контрагент не испытывает финансовых затруднений.

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

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Компания сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует, и его модификация не приводит к прекращению признания. Компания производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

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

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

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Компанией и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные

Акционерное общество «Лизинг Групп»

Примечания к финансовой отчетности – 30 сентября 2021 года

вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, отличается как минимум на 10% от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение ограничительных условий по кредиту. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все остатки на банковских и карт счетах и межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

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

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

Акционерное общество «Лизинг Групп»

Примечания к финансовой отчетности – 30 сентября 2021 года

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

Расходы/(возмещение) по корпоративному подоходному налогу включают текущий и отложенный налоги и признаются в прибыли или убытке за год, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода либо непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, отражаемым также в составе прочего совокупного дохода либо непосредственно в капитале в том же или в каком-либо другом отчетном периоде.

Текущий налог представляет собой сумму, которая, как ожидается, будет уплачена налоговым органам (возмещена за счет налоговых органов) в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предыдущие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки рассчитываются на основании расчетных оценок, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Налоги, отличные от корпоративного подоходного налога, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный корпоративный подоходный налог начисляется балансовым методом обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением, существующим для первоначального признания, отложенные налоги не признаются в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства по операциям, не связанным с объединениями бизнеса, если таковые не оказывают влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Балансовая величина отложенного налога рассчитывается с использованием ставок налога, действующих или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться к периоду восстановления временных разниц или использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды. Отложенные налоговые активы могут быть зачтены против отложенных налоговых обязательств только в рамках каждого отдельного предприятия Компании. Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет зачесть вычитаемую временную разницу.

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

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

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями казахстанского законодательства. В соответствии с требованиями законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями казахстанского законодательства.

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

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

Акционерное общество «Лизинг Групп»
Примечания к финансовой отчетности – 30 сентября 2021 года

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

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

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

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

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

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

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

Последующие затраты отражаются в балансовой стоимости актива или признаются в качестве отдельного актива соответствующим образом только в том случае, когда существует вероятность того, что будущие экономические выгоды, связанные с этим активом, будут получены Компанией, и стоимость актива будет достоверно оценена. Затраты на мелкий ремонт и ежедневное техобслуживание относятся на расходы текущего периода. Затраты на замену крупных узлов или компонентов основных средств капитализируются при одновременном списании подлежащих замене частей.

На конец каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если выявлен любой такой признак, руководство оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие актива и ценности его использования. Балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости; убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения актива, признанный в прошлые отчетные периоды, восстанавливается (при необходимости), если произошло изменение бухгалтерских оценок, использованных при определении ценности от использования актива либо его справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие.

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

Амортизация. На землю амортизация не начисляется. Амортизация прочих объектов основных средств рассчитывается линейным методом путем равномерного списания их первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока их полезного использования, а именно:

Срок полезного использования (кол-во лет)

Акционерное общество «Лизинг Групп»**Примечания к финансовой отчетности – 30 сентября 2021 года**

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

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

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

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

Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Компанией, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

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

Предметами финансовой аренды являются специфические объекты (специализированное оборудование, объекты недвижимости, имущественные комплексы, транспорт, спецтехника и оборудование), предназначенные для бизнеса определенных клиентов, и реализация данных предметов по расторгнутым договорам финансовой аренды может занять определенный срок, так как рынок вторичного имущества несколько ограничен.

Данные активы первоначально признаются Компанией по стоимости соответствующей дебиторской задолженности по финансовой аренде. Выбытие данных активов отображается как доходы и расходы от реализации активов по прекращенным договорам финансовой аренды в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В ходе своей обычной деятельности Компания регулярно продает данные объекты и переводит их в состав запасов по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и чистой возможной цены продажи. Чистая возможная цена продажи – это расчетная продажная цена, по которой компания планирует реализовать данные активы.

Внеоборотные активы по расторгнутым договорам финансовой аренды тестируются на предмет обесценения в тех случаях, когда имеют место какие-либо события или изменения обстоятельств, которые свидетельствуют о том, что их балансовая стоимость не может быть возмещена. Убыток от обесценения признается в размере превышения балансовой стоимости актива над его возмещаемой стоимостью. Возмещаемая стоимость представляет собой справедливую стоимость актива за вычетом затрат на выбытие или ценность его использования, в зависимости от того, какая из этих сумм выше.

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

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

Сегментная отчетность. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Компании, ответственному за принятие операционных

решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют десять или более процентов от всех сегментов.

4 Новые и пересмотренные международные стандарты финансовой отчетности

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году

Принципы учета, принятые при составлении финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при составлении финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением принятых новых стандартов и интерпретаций, вступивших в силу с 1 января 2020 года. Компания не применяла досрочно стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Определение бизнеса»

В поправках к МСФО (IFRS) 3 поясняется, что, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. При этом поясняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, но могут быть применимы в будущем, если Компания проведет сделку по объединению бизнесов.

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСБУ (IAS) 39 – «Реформа базовой процентной ставки»

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСБУ (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Реформа базовой процентной ставки оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате ее применения возникают неопределенности в отношении сроков возникновения и/или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку у нее отсутствуют операции хеджирования, основанные на процентных ставках.

Поправки к МСБУ (IAS) 1 и МСБУ (IAS) 8 – «Определение существенности»

Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

В поправках поясняется, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации (взятой в отдельности либо в совокупности с другой информацией) в контексте финансовой отчетности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

«Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные 29 марта 2018 года

Концептуальные основы не являются стандартом, и ни одно из положений Концептуальных основ не имеет преимущественной силы над каким-либо положением или требованием стандарта. Цели Концептуальных основ заключаются в следующем: содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов; содействовать составителям финансовых отчетов при разработке положений учетной политики, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию или другое событие; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов. Данный документ окажет влияние на организации, которые разрабатывают свою учетную политику в соответствии с положениями Концептуальных основ. Пересмотренная редакция Концептуальных основ содержит несколько новых концепций, обновленные определения активов и обязательств и критерии для их признания, а также поясняет некоторые существенные положения. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19»

8 мая 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19». Данная поправка предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии Covid-19. В качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по

Акционерное общество «Лизинг Групп»
Примечания к финансовой отчетности – 30 сентября 2021 года

аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией Covid-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который принимает такое решение, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде, связанной с пандемией Covid-19, аналогично тому, как это изменение отразилось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлось модификацией договора аренды.

Данная поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Компании.

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания намерена применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу.

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»
- Поправки к МСБУ (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Концептуальные основы»
- Поправки к МСБУ (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению»
- Поправки к МСБУ (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»
- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности
- Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств
- Поправка к МСБУ (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – налогообложение при оценке справедливой стоимости

Поправки к МСБУ (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

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

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

Поправки к МСБУ (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (продолжение)

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств.

Поправки к МСБУ (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению»

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

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

Поправки к МСБУ (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»

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

Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты,

непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

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

5 Ключевые бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Компания производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Оценка убытка от обесценения договоров финансовой аренды. Компания анализирует дебиторскую задолженность по финансовой аренде на предмет обесценения индивидуально по каждому арендатору на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за год, Компания применяет суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по договору(ам) финансовой аренды арендатора. Такие признаки могут включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса арендатора, просрочка любого очередного платежа, финансовые трудности или прочие доступные данные, сигнализирующие о неблагоприятном изменении в платежеспособности арендатора. Также руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам дебиторской задолженности по финансовой аренде. Компания рассчитывает сумму провизий как произведение балансовой задолженности, вероятности дефолта (PD) и уровня потери при дефолте (LGD). Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков будут регулярно пересматриваться с целью сокращения разницы между оценочным убытком и фактически понесенным убытком.

Значительное увеличение кредитного риска. Компания считает, что критерии для определения значительного увеличения кредитного риска являются важным элементом общей оценки ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), так как потенциальное влияние на резервы от перевода из Стадии 1 в Стадию 2 является существенным. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Компания сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Компания учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Компания определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля. См. Примечание 26.

Справедливая стоимость займов полученных. В течение 2019-2020 годов Компания привлекала финансирование от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – «Фонд») по ставке 9% в рамках программ финансирования лизинговых сделок субъектов малого и среднего предпринимательства.

В 2019-2020 году Компания получила финансирование от АО «Аграрная Кредитная Корпорация» (далее – «АКК») по программе «Агротехника» по фиксированной ставке 5-11% для последующего финансирования субъектов агропромышленного комплекса. Целевое назначение программы «приобретение новой сельхозтехники, спецтехники, автотранспорта, навесного/прицепного оборудования за исключением легкового транспорта. Предоставление финансирования конечным заемщикам осуществляется посредством заключения индивидуальных договоров займа в рамках открытой кредитной линии.

Компания считает, что финансирование было получено на основном рынке, и соответственно на дату первоначального признания справедливая стоимость займов была равна их номинальной стоимости. Фонд и АКК предоставляют подобные займы многим финансовым организациям на подобных условиях и со схожими ставками. Описание программ, в рамках которых Компания получила финансирование от Фонда и АКК, представлено в Примечании 16.

6 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Акционерное общество «Лизинг Групп»

Примечания к финансовой отчетности – 30 сентября 2021 года

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для дебиторской задолженности по финансовой аренде по классам на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Финансовая аренда юридическим лицам	7 685 280	5 687 729
Финансовая аренда индивидуальным предпринимателям	560 734	478 194
Итого финансовая аренда до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 246 014	6 165 923
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(281 372)	(317 317)
Итого финансовая аренда с учетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 964 642	5 848 606

Ниже приводится анализ кредитного качества дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 30 сентября 2021 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененны м активам)	Итого
<i>Финансовая аренда:</i>				
- без задержки платежа	6 448 673	461 149	395 428	7 305 250
- с задержкой платежа менее 30 дней	25 648	397 925	118 176	541 749
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	24 362	24 362
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	77 928	77 928
- с задержкой платежа свыше 90 дней	-	-	296 725	296 725
Валовая балансовая стоимость	6 474 321	859 074	912 619	8 246 014
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(72 821)	(40 144)	(168 407)	(281 372)
Балансовая стоимость	6 401 500	818 930	744 211	7 964 642

Ниже приводится анализ кредитного качества дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененны м активам)	Итого
<i>Финансовая аренда:</i>				
- без задержки платежа	4 191 518	637 510	396 390	5 225 418
- с задержкой платежа менее 30 дней	135 642	22 045	38 164	195 851

Акционерное общество «Лизинг Групп»

Примечания к финансовой отчетности – 30 сентября 2021 года

- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	107 376	102 968	210 344
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	161 276	161 276
- с задержкой платежа свыше 90 дней	-	-	373 034	373 034
Валовая балансовая стоимость	4 327 160	766 931	1 071 832	6 165 923
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(64 710)	(38 733)	(213 874)	(317 317)
Балансовая стоимость	4 262 450	728 198	857 958	5 848 606

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по финансовой аренде произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого	Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого		Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
(в тысячах тенге)	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении и кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по обесцененным активам)		(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении и кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по обесцененным активам)		

Финансовая аренда юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям

На 1 января 2021 года	64 710	38 732	213 874	317 317	4 327 161	766 931	1 071 831	6 165 923
------------------------------	---------------	---------------	----------------	----------------	------------------	----------------	------------------	------------------

Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:

Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок ((из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	(1 718)	37 247	(35 529)	-	(91 158)	375 707	(284 549)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(9 320)	(12 810)	22 131	-	(135 171)	(132 710)	267 881	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 3 и Этапа 2 в Этап 1)	2 768	(2 768)	-	-	266 216	(233 897)	(32 319)	-
Вновь созданные или приобретенные	45 315	25 317	9 828	80 460	3 646 329	320 467	168 174	4 134 970
Прекращение признания в течение периода	(28 850)	(45 681)	(38 297)	(112 828)	(1 552 021)	(242 261)	(264 646)	(2 058 928)

Акционерное общество «Лизинг Групп»
Примечания к финансовой отчетности – 30 сентября 2021 года

Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков				-				
Амортизация дисконта				-				
Изменения в начисленных процентах	(84)	107	(3 599)	(3 576)	12 966	4 837	(13 754)	4 048
Прочие изменения								
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	8 111	1 412	(45 467)	(35 944)	2 147 150	92 143	(159 213)	2 080 091
На 30.09.2021 г.	72 821	40 144	168 407	281 372	6 474 321	859 074	912 618	8 246 013

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки от дебиторской задолженности по финансовой аренде, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы, информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 26. В таблице выше представлены основные изменения:

- перевод между Стадией 1, 2 и 3 по причине того, что в течение периода по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение, с последующим повышением (или понижением) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков;
- амортизация дисконта в ожидаемых кредитных убытках по прошествии времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе приведенной стоимости.

Общая сумма дебиторской задолженности по финансовой аренде фактически обеспечена арендованными активами, так как право на актив возвращается к Компании в случае невыполнения обязательств контрагентом. Анализ такого обеспечения по состоянию на 30 сентября 2021 года приводится в таблице ниже:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели
Дебиторская задолженность по финансовой аренде обеспечена:		
- транспортными средствами	5 696 730	134 650
- сельскохозяйственной техникой	439 911	426 084
- прочей недвижимостью	-	-
- оборудованием	128 003	-
- прочими активами	1 420 636	-

Акционерное общество «Лизинг Групп»
Примечания к финансовой отчетности – 30 сентября 2021 года

Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	7 685 280	560 734
---	------------------	----------------

Анализ обеспечения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели
Дебиторская задолженность по финансовой аренде обеспечена:		
- транспортными средствами	4 424 872	90 364
- сельскохозяйственной техникой	340 863	220 356
- недвижимостью	30 526	-
- оборудованием	113 910	-
- прочими активами	619 862	7 853
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	5 530 033	318 573

Степень снижения кредитного риска, связанного с обесцененными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, предоставляемая обеспечением и другими механизмами повышения качества дебиторской задолженности по финансовой аренде, представлена путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества дебиторской задолженности по финансовой аренде равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества дебиторской задолженности по финансовой аренде меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»).

В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 30 сентября 2021 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Активы с избыточным обеспечением	
	Балансовая стоимость дебиторской задолженности по финансовой аренде	Справедливая стоимость обеспечения
Дебиторская задолженность по финансовой аренде обеспечена:		
- сельскохозяйственной техникой	336 948	336 948
- транспортными средствами	358 603	358 603
- оборудованием	87 884	87 884
- прочими активами	129 184	129 184

Финансовый эффект от активов, удерживаемых в качестве обеспечения, представлен посредством раскрытия отдельно стоимости обеспечения для: (i) той общей стоимости будущих минимальных арендных платежей, где обеспечение и прочие механизмы повышения качества кредита равны или превышают общую стоимость будущих минимальных арендных платежей («активы с избыточным обеспечением») и (ii) той общей стоимости будущих минимальных арендных платежей, где обеспечение и прочие механизмы повышения качества кредита меньше общей стоимости будущих минимальных арендных платежей («активы с недостаточным обеспечением»).

Влияние обеспечения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Активы с избыточным обеспечением

Акционерное общество «Лизинг Групп»
Примечания к финансовой отчетности – 30 сентября 2021 года

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Балансовая стоимость дебиторской задолженности по финансовой аренде	Справедливая стоимость обеспечения
Дебиторская задолженность по финансовой аренде обеспечена:		
- сельскохозяйственной техникой	223 220	223 220
- транспортными средствами	481 967	481 967
- оборудованием	59 768	59 768
- прочими активами	93 002	93 002

Информация о справедливой стоимости арендных платежей по финансовой аренде изложена в Примечании 29.

По состоянию на 31 декабря 2020 годов сумма дебиторской задолженности по финансовой аренде, приходящейся на пять крупнейших клиентов, составила 1 273 323 тысяч тенге (22% от всего портфеля по дебиторской задолженности по финансовой аренде)

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по отраслям экономики и ее концентрация по отраслям экономики:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Строительство	2 382 350	29%	1 693 402	27%
Сельское хозяйство	909 370	11%	766 337	12%
Услуги	938 346	11%	790 534	13%
Грузоперевозки	1 285 955	16%	754 768	12%
Горнодобывающая промышленность	375 348	5%	403 904	7%
Торговля	1 234 903	15%	685 196	11%
Прочее производство	800 213	9,7%	874 085	14%
Нефть и газ	15 489	0,2%	79 724	2%
Производство строительных материалов	301 303	3%	111 095	2%
Коммуникации	2 737	0.1%	6 878	0.1%
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 246 013	100%	6 165 923	100%
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(281 372)		(317 317)	
Итого финансовая аренда с учетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 964 641		5 848 606	

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года у Компании отсутствуют случаи изъятия активов из-за просрочки арендных платежей.

7 Прочая дебиторская задолженность

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
--------------------------------------	--------------------------	-------------------------

Акционерное общество «Лизинг Групп»
Примечания к финансовой отчетности – 30 сентября 2021 года

Дебиторская задолженность по расторгнутым договорам финансовой аренды	170 436	172 436
Задолженность по претензиям	191 537	195 537
Возмещаемые расходы	7 280	24 400
Прочая дебиторская задолженность	2 244	1 358
Итого прочая дебиторская задолженность	371 497	393 731
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(314 933)	(312 246)
Итого прочая дебиторская задолженность	56 564	81 485

На 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года дебиторская задолженность по расторгнутым договорам финансовой аренды и прочая дебиторская задолженность определены в Стадию 3. Изменения в резервах под ожидаемые кредитные убытки за 9 месяцев 2021 года составили 281 372 тысяч и на конец 2020 года 312 246 тысяч тенге

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков по прочей дебиторской задолженности представлен в Примечании 26.

8 Прочие активы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие авансы выданные	19 474	24 460
Прочие финансовые активы	117 488	17 133
Прочая нефинансовая задолженность	2 313	219
Итого прочие активы	139 275	41 812

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года все прочие активы являются краткосрочными.

9. Дебиторская задолженность по соглашениям обратного РЕПО

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочной дебиторской задолженности по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 30 сентября 2021 и 2020 годов представлены следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
АО «TENGRİ PARTNERS INVESTMENT»	1 561 805	1 635 995		
Простые акции финансового учреждения			375,206	536,009
Облигации Министерства финансов РК			250,149	239,703
Облигации АО Ипотечная организация "Баспана"			200,087	197,936
Еврооблигации Министерства финансов РК			172,068	410,761
Дисконтные облигации Министерства финансов РК			39,002	39,002
Дисконтные ноты Национального Банка РК				
	1 561 805	1 635 995	1 036 512	1 423 411
Резерв под ОКУ	(-874)	—	(84)	—

Акционерное общество «Лизинг Групп»
Примечания к финансовой отчетности – 30 сентября 2021 года

Итого краткосрочные финансовые инвестиции	1 560 931	1 635 995	1 036 428	1 423 411
---	-----------	-----------	-----------	-----------

В августе 2019 года Компания заключила договор оказания брокерских услуг с Tengri Partners Investment Banking АО, по которому Компания предоставляет средства под залог ценных бумаг со сроком размещения не более полтора месяца с последующей пролонгацией при одобрении акционеров. Начисленный процентный доход по вознаграждениям за 2020 год составил 39,341 тысяч тенге Примечание 20.

10. Денежные средства и их эквиваленты

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября	31 декабря
	2021 года	2020 года
Остатки на банковских счетах	166 055	435 700
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5)	(219)
Итого денежные средства и их эквиваленты	166 050	435 481

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября	31 декабря
	2021 года	2020 года
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом BB+	165 601	90 234
- с рейтингом BBB-		2 496
- с рейтингом B+	449	342 751
Итого	166 050	435 481

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября	31 декабря
	2021 года	2020 года
Народный Банк	165 601	90 234
Сбербанк		2 496
Банк Центр Кредит	211	342 751
ЦДЦБ	192	
Брокерский счет	46	
Итого средства на текущих счетах в тенге	166 050	435 481

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 26. Анализ процентного и валютного рисков по денежным средствам и их эквивалентам представлен в Примечании 26.

11 Средства в банках

Акционерное общество «Лизинг Групп»**Примечания к финансовой отчетности – 30 сентября 2021 года**

В состав средств в банках, включен начисленный процентный доход по вознаграждениям в сумме 466 тысяч тенге, который Компания получит за минусом корпоративного подоходного налога, удерживаемого у источника выплаты.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	248 550	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(285)	-
Итого средства в банках	248 265	-

Все остатки на счетах и депозитах в банках отнесены в Стадию 1. Движение в резерве под ожидаемые кредитные убытки представлено следующим:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
На начало	(219)	
Начислено	(66)	
На конец	(285)	

Ниже приводится анализ средств в банках по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2021 и 31 декабря 2020 годов:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом В		
- с рейтингом В-	248 550	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(285)	
Итого средства в банках	248 265	

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

По состоянию на 30 сентября 2021 года по депозитам в банках у Компании существует обязательство поддерживать неснижаемый остаток денежных средств в сумме 10,000 USD и 1,000 тысяч тенге (31 декабря 2019: 5,000 USD и 1,500 тысяч тенге).

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
АО БанкЦентрКредит		
ДБ АО Сбербанк	248 550	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(285)	
Итого средства в банках	248 265	

Акционерное общество «Лизинг Групп»**Примечания к финансовой отчетности – 30 сентября 2021 года**

На 31 декабря 2019 года и 30 сентября 2021 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки средств в банках включены в Стадию 1. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 26.

Анализ процентного и валютного рисков по средствам в банках представлен в Примечании 26.

12 Авансы, выданные поставщикам по финансовой аренде

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
SHEN YANG BAOQUAN BUSINESS CO.,LTD SHENYANG	314 237	243 278
Посевные Системы Казахстана ТОО	-	42 473
Логва Казахстан ТОО	-	41 239
SVYDIS ASTANA» (СВИДИС АСТАНА)	18 875	-
СРКП ТОО "Алматинский Автоцентр КАМАЗ"	8 145	-
ЕВРОТРАНС ГРУПП ТОО	148 346	-
АО "Вольво Восток"	-	11 004
Прочие	19 938	75 834
Итого авансы выданные	509 541	413 828
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		-
Итого авансы выданные	509 541	413 828

13 Налоговые активы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
НДС	630 653	474 375
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	241	246
Итого налоговые активы	630 894	474 621

14 Внеоборотные активы по расторгнутым договорам финансовой аренды

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2021	31 декабря 2020
Оборудование	52 569	52 569
Недвижимость	30 729	30 729
Транспорт	-	-
Итого внеоборотные активы по расторгнутым договорам финансовой аренды	83 298	83 298

В качестве активов по прекращенным договорам финансовой аренды, признается заложенное имущество, обращенное в собственность Компании, а также изъятые активы по расторгнутым договорам финансовой аренды.

Период завершения продажи активов по прекращенным договорам финансовой аренды Компании в сумме 83 298 тысячи тенге по состоянию на 30 сентября 2021 года (83 298 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2020 года) превышает один год. Причиной задержки периода продажи активов являются события

Акционерное общество «Лизинг Групп»**Примечания к финансовой отчетности – 30 сентября 2021 года**

и обстоятельства, не контролируемые Компанией. Данные активы готовы к продаже в их текущем состоянии. Данные активы относятся к расторгнутым договорам финансовой аренды прошлых лет. Руководство Компании продолжает вести активную деятельность по продаже данных долгосрочных активов по цене, которая является обоснованной, сравнительной с их текущей справедливой стоимостью, и предпринимает необходимые действия на изменения в обстоятельствах, которые являются причиной задержки завершения продажи. Руководство намеревается в полном объеме выполнить планы по продаже данных активов.

15 Акционерный капитал

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Акция шт.	Обыкновен- ные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2020 года	4 131 158	4 131 158	98 742	4 229 900
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
На 31 декабря 2020 года	4 131 158	4 131 158	98 742	4 229 900
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
На 30 сентября 2021 года	4 131 158	4 131 158		4 131 158

Компания в 2020 и 2021 годах не начисляла и не выплачивала дивиденды.

По состоянию на 30 сентября 2021 года структура капитала представлена следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Сумма	Количество акций шт.	% доли
ТОО "Самрук-Казына Инвест"	1 725 850	1 725 850	41,8%
ТОО TP FINANCIAL HOLDINGS	1 312 890	1 312 890	31,8%
ТОО "TENGRİ PARTNERS (KAZAKHSTAN)"	690 097	690 097	16,7%
Tengri Partners Investment Banking AO	402 321	402 321	9,7%
Итого акционерный капитал	4 131 158	4 131 158	100%

По состоянию на 31 декабря 2020 года структура капитала представлена следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Сумма	Количество акций шт.	% доли
ТОО "Самрук-Казына Инвест"	2 123 010	2 024 267	49%
ТОО TP FINANCIAL HOLDINGS	1 309 619	1 309 619	31,7%
Tengri Partners Investment Banking AO	402 321	402 321	9,7%
ТОО "TENGRİ PARTNERS (KAZAKHSTAN)"	394 950	394 950	9,6%
Итого акционерный капитал	4 131 158	4 131 158	100%

16 Займы полученные

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Краткосрочные займы полученные	1 730 158	649 003
Долгосрочные займы полученные	3 362 651	2 174 472
Итого займы полученные	5 092 809	2 823 475

На 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года все займы Компании деноминированы в казахстанских тенге. По состоянию на 30 сентября 2021 года сумма задолженности по начисленным процентным расходам составила 27 986 тысячи тенге (на 31 декабря 2020 года 15 668 тысяч тенге).

Акционерное общество «Лизинг Групп»
Примечания к финансовой отчетности – 30 сентября 2021 года

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
<i>Займы, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»</i>		
Процентная ставка 7%	55 642	66 770
Процентная ставка 9%	3 379 152	2 528 810
Итого займы, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	3 434 794	2 595 580
<i>Займы, полученные от «Аграрная Кредитная Корпорация» АО</i>		
Процентная ставка 5%	25 837	30 177
Процентная ставка 11%	195 052	197 718
Итого займы, полученные от «Аграрная Кредитная Корпорация» АО	220 889	227 895
Облигации размещенные	1 437 126	
Итого займы полученные	5 092 809	2 823 475

Компания является участником программ финансирования лизинговых сделок субъектов малого и среднего предпринимательства за счет средств АО «Фонд развития предпринимательства «Даму». В мае 2018 года, Компания заключила соглашение на предоставление кредитной линии для финансирования лизинговых сделок субъектов малого и среднего предпринимательства в размере 1,800,000 тысяч тенге со сроком погашения до мая 2025 года. Согласно условиям кредитного соглашения, займы выдаются на срок не более 84 месяцев по ставке 7-9% при условии предоставления Компанией достаточного обеспечения. Обеспечением по займам являются основные средства, переданные лизингополучателям в финансовую аренду. Коэффициент покрытия займов полученных не должен составлять отметки менее 1.7 на протяжении всего срока действия соглашения. Погашение основного долга производится равными полугодовыми платежами. Погашение вознаграждения производится ежеквартальными платежами.

Условия финансирования по лизингу в рамках совместной программы:

- сумма финансирования до 150 млн. тенге;
- срок лизинга до 84 месяцев;
- ставка кредитования для конечных заемщиков - не более 16% годовых;
- аванс от 20% от стоимости предмета лизинга;

По Программе запрещается финансирование лизинговых сделок:

- с целью рефинансирования;
- с наличием задолженности по налогам и другим обязательным платежам в государственный бюджет, превышающей на момент принятия заявки на финансирование проекты 10-ти кратный размер МРП;
- по сублизингу;
- на приобретение основных средств у аффилированных/связанных лиц лизингополучателей.

Также в декабре 2017 года Компания заключила Рамочное соглашение об открытии кредитной линии с АО «Аграрная Кредитная Корпорация» на сумму 500,000 тысяч тенге по ставке 11% на приобретение основных средств (техники) для последующей передачи в лизинг субъектам агропромышленного комплекса. В рамках данного соглашения каждый транш предоставляется на условиях погашения до декабря 2024 года. Предоставление заемных средств Компанией осуществляется на следующих условиях:

- приобретение новой сельхозтехники, спецтехники, автотранспорта, навесного/прицепного оборудования (за исключением легкового автотранспорта);
- ставка кредитования для конечных заемщиков – не более 15% годовых;
- срок лизинга до 84 месяцев, за исключением навесного/прицепного оборудования – до 36 месяцев;
- аванс от 15 % от стоимости предмета лизинга.

Акционерное общество «Лизинг Групп»**Примечания к финансовой отчетности – 30 сентября 2021 года**

По состоянию на 30 декабря 2020 года справедливая стоимость предоставленного обеспечения, предусмотренного Соглашением о предоставлении кредитной линии для финансирования лизинговых сделок субъектов малого и среднего предпринимательства с АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и предусмотренного Рамочным соглашением об открытии кредитной линии с АО «Аграрная Кредитная Корпорация» составляет 4 672 576 тысяч тенге (2019: 5 373 604 тысяч тенге).

17 Авансы, полученные по финансовой аренде

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30.09.2021	31.12.2020
Субсидии по договорам	195	24 140
Первоначальный взнос	252 592	243 914
Авансы по лизинговым платежам	198 000	89 046
Итого авансы, полученные по финансовой аренде	450 787	357 100

18 Прочие обязательства

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	16 663	19 052
Начисленные затраты по расходам на консультационные услуги	-	8 200
Обязательства по аренде	2 870	8 178
Счета к оплате поставщикам	52 098	1 079
Прочие	12 223	7 894
Итого прочие обязательства	83 854	44 403

19 Прочие финансовые обязательства

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Гарантийный взнос и прочие обязательства	-	54 984
Итого прочие финансовые обязательства	-	54 984

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года, гарантийный взнос представляет собой сумму, внесенную клиентами для обеспечения обязательств по договорам финансового лизинга.

20 Процентные доходы и расходы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2021 года	30 сентября 2020 года
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Процентный доход по финансовой аренде	883 166	792 322
Процентный доход по средствам в банке	8 054	12 003
Процентный доход по сделкам РЕПО	126 303	22 522
Процентный доход по факторинговым операциям	2 863	
Амортизация дохода по экспертизе проекта	3 833	
Доход по вознаграждениям по договорам рассрочки	18 593	

Акционерное общество «Лизинг Групп»
Примечания к финансовой отчетности – 30 сентября 2021 года

Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	1 042 813	826 848
Процентные расходы		
Расходы по вознаграждениям по займам полученным	(219 317)	(176 438)
Расходы по амортизации дисконта по облигациям выпущенным	(92 299)	
Расходы по прямому репо	(29)	
Процентный расход по аренде офиса (МСФО 16)	(1 092)	
Итого процентные расходы	(312 737)	(176 438)
Чистые процентные доходы	730 076	650 409
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	31 793	(29 391)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценения	761 869	621 018

21 Прочие доходы

В тысячах казахстанских тенге	30.09.2021			30.09.2020		
	Операции с финансовой арендой	Прочие доходы	Итого	Операции с финансовой арендой	Прочие доходы	Итого
Доход по оказанным услугам	59 741		59 741			-
Доходы по пени и штрафам	23 182		23 182	32 038	-	32 038
Доход от возмещения расходов		3 991	3 991	-	34 148	34 148
Доход от переоценки						
Прочие доходы/расходы, нетто		3 183	3 183	-	8 483	8 483
Итого прочие доходы по сегменту	82 923	7 174	90 097	32 038	42 631	74 669

За отчетный период у Компании не было прочих доходов, полученных от инвестиционных операций.

22 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы, включают:

В тысячах казахстанских тенге	30 сентября 2021 года	30 сентября 2020 года
Расходы на содержание персонала	145 931	132 965
Резерв по расходам на консультационные услуги		3 000
Износ и амортизация	4 267	6 729
Прочие налоги кроме налога на прибыль	31 827	6 659
Резерв по отпускам	6 903	9 026
Расходы по оценке имущества	19 494	2 541
Аренда помещений		1 412
Расходы на ремонт		281

Акционерное общество «Лизинг Групп»

Примечания к финансовой отчетности – 30 сентября 2021 года

Регистраторские услуги	1 523	1 201
Командировочные расходы	491	1 059
Списание материалов		1 160
Аренда прочая		9
Средства связи	1 110	1 704
Коммунальные услуги		568
Транспортные расходы	603	6 906
Банковские услуги	722	1 685
Расходы по рекламе	154	33
Убыток от обесценения активов		
Расходы по присвоению рейтинга	12 990	
Страхование	419	1 056
Юридические услуги	81	35
Вознаграждение членам Совета директоров	34 565	
Расходы по содержанию офиса	6 957	
Амортизация права пользования активом по аренде офиса	6 408	
Расходы по содержанию вычислительной и орг техники	3 083	
Расходы по сопровождению программных продуктов	1 441	
Расходы по корпоративному налогу	1 138	1 909
Расходы по содержанию автотранспорта	1 099	
Информационные услуги	1 259	
Прочие	7 297	39 032
Итого административные и прочие операционные расходы	289 762	218 972

23 Резерв под обесценение активов

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прочая дебиторская задолженность	Авансы, выданные поставщикам по финансовой аренде	Итого
1 января 2020 года	(281 330)	(8 984)	(290 314)
Формирование резерва	-	(47 718)	(47 718)
Восстановление	-	25 786	25 786
31 декабря 2020 года	(281 330)	(30 916)	(312 246)
Формирование резерва	-	(4 303)	(4 303)
Восстановление	-	1 617	1 617
30 сентября 2021 года	(312 246)	(2 686)	(314 932)

24 Корпоративный подоходный налог

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу	-	-
Экономия по отложенному налогообложению	-	-
Расходы по корпоративному подоходному налогу	-	-

Акционерное общество «Лизинг Групп»

Примечания к финансовой отчетности – 30 сентября 2021 года

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

25 Базовая и разводненная прибыль на акцию, тенге

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2021 года	30 сентября 2020 года
Прибыль за период	588 199	487 868
Средневзвешенное количество акций, штук	4 131 158	4 131 158
Базовая и разводненная прибыль на акцию, тысячах тенге	0,142	0,118

26 Управление финансовыми рисками

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

Компания подвержена рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности.

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

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

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

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

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

В качестве дополнительных мер контроля состояния ликвидности в Компании утверждены и функционируют оценочные показатели ликвидности. Данные индикаторы позволяют своевременно выявлять дисбаланс между объемами требований и обязательств Компании на различных временных интервалах и оперативно сигнализировать о необходимости управленческого воздействия.

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

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

Акционерное общество «Лизинг Групп»**Примечания к финансовой отчетности – 30 сентября 2021 года**

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

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

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

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
<i>В % годовых</i>	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	Средневзвешенная эффективная процентная ставка
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	7.50%	8.25%
Средства в банках	6.08%	6.08%
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	17.40%	17.40%
Обязательства		
Займы полученные	9.00%	9.00%

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

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

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

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

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

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

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

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

Управление кредитным риском. Оценка кредитного риска для целей управления рисками сложна и требует использования моделей, поскольку риск варьируется в зависимости от изменений в рыночных условиях,

Акционерное общество «Лизинг Групп»
Примечания к финансовой отчетности – 30 сентября 2021 года

ожидаемых денежных потоков и течения времени. Компания оценивает кредитный риск, используя вероятность наступления дефолта (PD), величину кредитных требований, подверженных кредитному риску (EAD) и оценку потерь, возникающих при дефолте (LGD).

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

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

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

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

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

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

Моделирование ОКУ для созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов (РОСИ) выполняется таким же образом, за исключением того, что (а) валовая балансовая стоимость и ставка дисконтирования определяются на основе денежных потоков, которые могли быть получены на момент первоначального признания актива, а не на основе предусмотренных договором денежных потоков, и (б) ОКУ всегда равны ОКУ за весь срок. Созданные или приобретенные обесцененные активы – это финансовые активы, которые были обесцененными на момент первоначального признания, такие как обесцененные кредиты, приобретенные в результате объединения бизнеса в прошлом.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности по финансовой аренде

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных

Акционерное общество «Лизинг Групп»
Примечания к финансовой отчетности – 30 сентября 2021 года

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

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

По состоянию на 30 сентября 2021 Компания не сегментирует портфель договоров финансовой аренды в связи с ограниченным количеством наблюдений событий дефолта.

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

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

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

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

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

Для оценки вероятности дефолта Компания определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску определяется:

- наличием просроченной задолженности по основному долгу и/или вознаграждению хотя бы по одному из договора аренды лизингополучателя сроком свыше 90 календарных дней;
- отсутствием у лизингополучателя возможности погашения задолженности в полном объеме;
- приостановлением начисления вознаграждения по договору финансовой аренды в связи с финансовыми затруднениями лизингополучателя;
- реструктуризацией, которая приводит к снижению требований к лизингополучателю, значительному списанию/прощению договора финансовой аренды, увеличению срока договора финансовой аренды, переносу выплаты основного долга, вознаграждения либо комиссий на более поздний период в связи с финансовыми затруднениями лизингополучателя;
- подачей иска в суд о взыскании задолженности и/или расторжении договора финансовой аренды;
- обращением лизингополучателя в суд, с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

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

Акционерное общество «Лизинг Групп»
Примечания к финансовой отчетности – 30 сентября 2021 года

договорам финансовой аренды в соответствии с графиком погашения.

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

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

Компания применяет следующие количественные и качественные критерии:

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

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

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

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

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

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

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

Акционерное общество «Лизинг Групп»

Примечания к финансовой отчетности – 30 сентября 2021 года

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков по прочим финансовым активам

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

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

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

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

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

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

Для расчета EAD Компания рассматривает максимальный период по договору (с учетом опционов на продление), на протяжении которого Компания подвержена кредитному риску, как максимальный период, рассматриваемый при оценке ожидаемых кредитных убытков. В настоящее время все продукты в портфеле Компании имеют определенные договорные сроки погашения. Максимальный период по договору определяется из сопутствующих условий договора, включая возможность потребовать выплату или отмену договора. В случае выпуска новых продуктов без определенного срока погашения, закрепленного в договоре, Компания применяет экспертное суждение для установления сроков погашения.

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

Существенное увеличение кредитного риска. На отчетную дату Компания оценивает существенное увеличение кредитного риска по каждому финансовому активу. В случае увеличения кредитного риска, Компания переводит актив в следующую Стадию. Компания определяет существенное увеличение кредитного риска на основе наступления одного или нескольких из следующих событий:

- фактические или ожидаемые изменения процентных ставок или условий существующего финансового инструмента, которые ввиду изменения кредитного риска по нему с момента первоначального признания значительно отличались бы, если депозит был бы вновь размещен по состоянию на отчетную дату;
- фактическое или ожидаемое значительное изменение внешнего кредитного рейтинга финансового института/финансового инструмента;
- существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий, которые, как ожидается, приведут к значительному изменению способности финансового института вернуть депозит на момент требования или по истечению срока договора;
- фактическое или ожидаемое неблагоприятное изменение нормативно-правовых или экономических условий деятельности финансового института, которое приводит к значительному изменению способности вернуть депозит, например, приостановление или лишение банковской лицензии, аресты счетов и другие санкции со стороны регулятора;
- значительное повышение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же финансового института.

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

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

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

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

27 Условные и договорные обязательства

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

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

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

Казахстанское законодательство и практика налогообложения находятся в состоянии непрерывного развития, и поэтому подвержены различному толкованию и частым изменениям, которые могут иметь обратную силу. В

Акционерное общество «Лизинг Групп»
Примечания к финансовой отчетности – 30 сентября 2021 года

некоторых случаях, в целях определения налогооблагаемой базы, налоговое законодательство ссылается на положения МСФО, при этом толкование соответствующих положений МСФО казахстанскими налоговыми органами может отличаться от учетных политик, суждений и оценок, примененных руководством при подготовке данной отдельной финансовой отчетности, что может привести к возникновению дополнительных налоговых обязательств у Компании. Налоговые органы могут проводить ретроспективную проверку в течение пяти лет после окончания налогового года.

Руководство Компании считает, что ее интерпретации соответствующего законодательства являются приемлемыми и налоговая позиция Компании обоснована. Соответственно, на 30 сентября 2021 года резервы по потенциальным налоговым обязательствам не отражались.

28. Оценка по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

29. Расчеты и операции со связанными сторонами

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

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

Остатки задолженности по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 сентября 2021 года представлены ниже:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Акционеры
Дебиторская задолженность по соглашениям обратного РЕПО (Примечание 9)	1 554 198
Краткосрочные вознаграждения по дебиторской задолженности по соглашениям обратного РЕПО	6 643
Займы полученные (выпущенные облигации)	1 437 127
	Государственные предприятия
Займы полученные	3 627 696
Процентные расходы	27 986

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30.09.2021 год		2020 год	
	Расходы	Начисленное	Расходы	Начисленное

Акционерное общество «Лизинг Групп»
Примечания к финансовой отчетности – 30 сентября 2021 года

	обязательство		обязательство	
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	42 239	–	56,297	--
- Краткосрочные премиальные выплаты	--	–	65,762	--
Итого	42 239	–	122,059	--

30. Балансовая стоимость одной акции

Компания рассчитала балансовую стоимость одной акции на 30 сентября 2021 г. на основе отчета о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2021 г. Расчет балансовой стоимости одной акции произведено согласно Листинговых правил АО "Казахстанская фондовая биржа".

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}, \text{ где}$$

BV_{CS} - (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV - (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NO_{CS} - (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS, \text{ где}$$

TA - (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

IA - (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета, которые организация не сможет реализовать третьим сторонам с целью возмещения уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств и/или получения экономических выгод;

TL - (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

PS - (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

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

<i>В тысячах тенге, за исключением количества акций</i>	30 сентября 2021	31 декабря 2020
Количество простых акций шт.	4,131,158	4,131,158
Итого активы	11 418 743	8,472,072
Минус нематериальные активы	(8 192)	(737)
Минус обязательства	(5 697 489)	(3,309,017)
Итого чистые активы	5,713,062	5,162,318
Балансовая стоимость одной простой акции	1.38	1.25

31. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты и даты выпуска настоящей финансовой отчетности, которые бы повлияли на финансовые показатели на 30 сентября 2021 года у компании не было.

Субботин А.А.

Председатель Правления



Жүкеш Г.Қ.

Главный бухгалтер