

В тысячах тенге

АО «FORTELEASING» (ФОРТЕЛИЗИНГ)

**Пояснительная записка
к отдельной промежуточной финансовой отчетности
за шестимесячный период, завершившийся
на 1 июля 2024 года**

В тысячах тенге

1. Общая информация

Организационная структура и деятельность

Акционерное Общество «ForteLeasing» (ФортеЛизинг) (далее по тексту – «Компания») было образовано 5 марта 2001 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Основной деятельностью Компании является предоставление финансового лизинга.

Зарегистрированный офис Компании находится по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, улица Амангельды, 59 «А», н.п. 7а

По состоянию на 1 июля 2024 количество сотрудников Компании составило 43 человека (на 31 декабря 2023 года: 30 человек).

По состоянию на 1 июля 2024 года объявленный и оплаченный капитал компании составил 1.560.000 простых акций.

Акционеры

По состоянию на 1 июля 2024 года АО «ForteBank» (далее – родительский банк) владело 100 %, простых акций Компании, находившихся в обращении (на 1 января 2024 года: 100%). На 1 июля 2024 и 1 января 2024 года конечным контролирующим акционером Компании является господин Утемуратов Б.Ж., который является крупным акционером АО «ForteBank».

Основные принципы подготовки промежуточной финансовой отчетности

Прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не содержит всей информации необходимой для полной годовой финансовой отчетности, и ее следует рассматривать в совокупности с финансовой отчетностью Компании по состоянию на 30 июня марта 2024 года и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, так как данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность представляет собой обновление ранее выпущенной финансовой информации.

Данная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по фактическим затратам.

Данная промежуточная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

Геополитическая ситуация

В результате конфликта между Российской Федерацией и Украиной многие страны ввели и продолжают вводить новые санкции против отдельных российских юридических лиц и российских граждан. Санкции были также введены в отношении Республики Беларусь.

Волатильность на фондовых и валютных рынках, ограничения импорта и экспорта, доступность местных ресурсов, материалов и услуг напрямую повлияют на компании, которые ведут активную деятельность или имеют существенные связи с Российской Федерацией, Республикой Беларусь или Украиной. Однако последствия сложившейся ситуации прямо или косвенно могут повлиять не только на компании, имеющие непосредственное отношение к странам-участницам конфликта.

В целях управления страновым риском, Компания контролирует операции с контрагентами в рамках лимитов, установленных Советом директоров Компании, которые пересматриваются регулярно.

Инфляция и текущие экономические условия

Воздействие макроэкономической и геополитической среды усугубило инфляционное давление почти во всех экономиках по всему миру. Высокие и растущие цены на энергоносители оказывают негативное влияние на стоимость других товаров и услуг, что приводит к значительному росту потребительских цен во многих странах.

Цены на многие товары, в том числе на продукты питания, остаются высокими. В 2023 году инфляция в Казахстане составила 9,8%.

В связи с ростом геополитической напряженности в 2022 году, наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительное снижение курса тенге по отношению к доллару США и евро.

В тысячах тенге

С августа по ноябрь 2023 года Комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБРК») принял решение снизить базовую ставку в августе до 16,5%, в октябре до 15,75% годовых и в ноябре до 15,75% годовых с коридором ± 1 п.п.

С января по июнь 2024 года НБРК принял решение о снижении базовой ставки в январе до 15,25%, в феврале до 14,75% годовых, в апреле 14,75% годовых и до 14,5% годовых в июне с коридором ± 1 п.п. Решение принято на основе обновленных прогнозов Национального Банка, анализа данных и оценки баланса рисков инфляции.

Годовая инфляция продолжает динамично замедляться. Ожидается переход показателя в зону однозначных значений в ближайшие месяцы. Месячная инфляция в октябре замедлилась до среднеисторических значений. Внешнее инфляционное давление продолжает смягчаться на фоне сдерживающей политики центральных банков и снижения мировых цен на продовольствие. При этом имеются отдельные факторы и риски, требующие внимания. Во внутренней экономике сохраняется проинфляционное давление со стороны фискального стимулирования, устойчивого внутреннего спроса, высоких и нестабильных инфляционных ожиданий.

Дальнейшие решения по базовой ставке будут зависеть от соответствия фактической динамики инфляции ее прогнозной траектории. Необходимость достижения цели по инфляции 5% требует поддержания умеренно жестких денежно-кредитных условий в среднесрочном периоде.

Компания продолжает оценивать эффект данных событий и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

2. Основные положения учётной политики

Следующие новые стандарты и поправки вступили в силу с 1 января 2024 года:

- Поправки к МСФО (IFRS) 16 "Аренда: обязательства по аренде при продаже с обратной арендой" (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).
- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных – поправки к МСФО (IAS) 1 (первоначально выпущенные 23 января 2020 года и впоследствии измененные 15 июля 2020 года и 31 октября 2022 года, вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств" и МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации: финансовые соглашения с поставщиками" (выпущены 25 мая 2023 года).

Применение поправок не оказало значительного влияния на промежуточную сокращенную финансовую информацию компании.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на промежуточную сокращенную финансовую информацию.

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

В тысячах тенге

2. Основные положения учётной политики (продолжение)

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя соответствующие наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

Оценка справедливой стоимости

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

В случае активов и обязательств, которые признаются в промежуточную финансовую отчётность на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчётного периода.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- Амортизированной стоимости;
- Справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ССПУ.

В тысячах тенге

2. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

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

Компания классифицировала финансовые активы по следующим категориям: дебиторская задолженность (оценивались по амортизированной стоимости), активы, оцениваемые по ССПУ, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые до погашения активы (оценивались по амортизированной стоимости).

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

Средства в кредитных организациях и чистые инвестиции в финансовую аренду

Компания оценивает средства в кредитных организациях, чистые инвестиции в финансовую аренду и прочие финансовые активы по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- Финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- Договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

В тысячах тенге

2. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Компания не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Компания изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В I квартале 2024 года Компания не реклассифицировала финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Заёмные средства

Заёмные средства классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Компания имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы. Заёмные средства включают в себя средства кредитных организаций. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Заёмные средства классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Компания имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы. Заёмные средства включают в себя средства кредитных организаций. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

i. Компания в качестве арендатора

Компания применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды

В тысячах тенге

2. Основные положения учётной политики (продолжение)

и аренды активов с низкой стоимостью. Компания признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

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

Обязательства по аренде

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

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

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

ii. Операционная аренда – Компания в качестве арендодателя

Аренда, по которым Компания не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчёте о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

В тысячах тенге

2. Основные положения учётной политики (продолжение)

iii. Финансовая аренда – Компания в качестве арендодателя

Компания отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Взаимозачёт финансовых инструментов

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

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств.

Финансовые активы

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

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

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

Списание

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

Финансовые обязательства

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

В тысячах тенге

2. Основные положения учётной политики (продолжение)

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства первоначальное обязательство снимается с учёта, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

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

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

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

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учёта затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

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

	<u>Годы</u>
Транспортные средства	7-10
Прочие основные средства	10-14

Ликвидационная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчётного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в отчёте о совокупном доходе в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный

В тысячах тенге

2. Основные положения учётной политики (продолжение)

срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 15 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо увеличения стоимости капитала и не используются Компанией, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в составе инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость отражается по фактической стоимости, без учёта затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Инвестиционная недвижимость амортизируется в течение срока полезного использования, составляющего от 25 до 40 лет, и анализируется на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения. Сроки и порядок амортизации инвестиционной недвижимости анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

Обесценение основных средств и инвестиционной недвижимости

Балансовая стоимость основных средств и инвестиционной недвижимости анализируется на каждую отчётную дату для выявления объектов основных средств и инвестиционной недвижимости, учтённых по стоимости, превышающей стоимость их возмещения. В тех случаях, когда балансовая стоимость основных средств и инвестиционной недвижимости превышает их расчётную стоимость возмещения, стоимость основных средств и инвестиционной недвижимости уменьшается до стоимости возмещения. Стоимость возмещения основных средств и инвестиционной недвижимости представляет собой большее из значений: чистой стоимости реализации и стоимости полезного использования. При оценке стоимости полезного использования расчётные денежные потоки будущих периодов дисконтируются до приведённой стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, отражающей текущие рыночные оценки стоимости финансирования с учётом временной стоимости денег, а также рисков, связанных с данным активом.

Товарно-материальные запасы

Товарно-материальные запасы представляют собой изъятое залоговое обеспечение или предметы лизинга и учитываются по наименьшей из значений: фактической стоимости и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации является расчётной ценой реализации в ходе осуществления обычной деятельности, за минусом расчётных сумм издержек и затрат необходимых для осуществления продажи.

Уставный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный оплаченный капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчётную дату только в том случае, если они были объявлены до отчётной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в

В тысячах тенге

2. Основные положения учётной политики (продолжение)

отчётности, если они были рекомендованы до отчётной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчётной даты, но до даты утверждения финансовой отчётности к выпуску.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочие льготы сотрудникам

Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат сотрудникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Компания не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

Резервы

Резервы признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не признаются в отчёте о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчётности, если возможность оттока ресурсов, представляющих экономические выгоды, не является маловероятной. Условные активы не признаются в отчёте о финансовом положении, но раскрываются в случаях, когда получение экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

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

Процентная и аналогичная выручка и расходы

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

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Компания рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Компания возвращается к расчёту процентной выручки на основе валовой стоимости. В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Компания рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчётные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

В тысячах тенге

2. Основные положения учётной политики (продолжение)

Пересчёт иностранных валют

Промежуточная финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчётности Компании. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее – «КФБ») и опубликованному Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»), действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отчёте о совокупном доходе по статье «Чистые доходы (убытки) по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На 30 июня 2024 и 31 декабря 2023 годов официальный курс КФБ составлял 471,46 тенге и 454,56 тенге за 1 доллар США, соответственно.

Новые учетные положения

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

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

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты, и которые Компания не приняла досрочно.

- Поправки к МСФО (IAS) 21 «Отсутствие взаимозаменяемости» (выпущены 15 августа 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты). В августе 2023 Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21, чтобы помочь компаниям оценить возможность обмена двух валют и определить спотовый обменный курс в случае отсутствия возможности обмена. Поправки оказывают влияние на предприятие, если оно осуществляет сделку или операцию в иностранной валюте, которая подлежит обмену на другую валюту на дату оценки для определенной цели. Поправки к МСФО (IAS) 21 не содержат подробных требований относительно того, как оценивать спотовый обменный курс. Вместо этого они устанавливают основу, в соответствии с которой предприятие может определить спотовый обменный курс на дату оценки. При применении новых требований не допускается пересчет сравнительной информации. Необходимо пересчитать затронутые суммы по предполагаемому спотовому обменному курсу на дату первоначального применения с корректировкой на нераспределенную прибыль или на резерв для накопленных курсовых разниц.
- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 18, новый стандарт представления и раскрытия информации в финансовой отчетности, в котором особое внимание уделяется обновлениям отчета о прибылях и убытках. Ключевые новые концепции, представленные в МСФО (IFRS) 18, относятся к:
 - Структура отчета о прибылях и убытках;
 - Требуемое раскрытие в финансовой отчетности определенных показателей прибыли ил убытка, по которым предприятие отчитывается вне финансовой отчетности (т.е. показателей эффективности, определяемых руководством);

В тысячах тенге

- Усовершенствованные принципы агрегирования и дезагрегирования, которые применяются к первичной финансовой отчетности и примечаниям в целом.

МСФО (IFRS) 18 заменит МСФО (IAS) 1: многие другие существующие принципы МСФО (IAS) 1 сохраняются с ограниченными изменениями. МСФО (IFRS) 18 не повлияет на признание или оценку статей в финансовой отчетности, но может изменить то, что компания представляет как «операционную прибыль или убыток». МСФО (IFRS) 18 будет применяться для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты, а также применим к сравнительной информации.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на промежуточную финансовую отчетность Компании.

3. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

Подготовка промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в промежуточной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Компания определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

В случае наличия в договорах аренды опциона на продление аренды активов, Компания применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит данный опцион на продление. При этом Компания учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Компания повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Компании и влияет на его способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Неопределённость оценок (продолжение)

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заёмных средств

Компания не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому она использует ставку привлечения дополнительных заёмных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заёмных средств – это ставка процента, по которой Компания могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заёмные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заёмных средств отражает процент, который Компания «должна была бы заплатить», и его определение требует использования расчётных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют (например, в случае дочерних организаций, которые сами по себе не участвуют в операциях финансирования) либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды (например, если валюта договора аренды, заключенного дочерней организацией, отличается от ее функциональной валюты).

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость

В тысячах тенге

обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей.

Расчёты ОКУ Компании являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

- Система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Компанией для определения вероятности дефолта (PD);
- Критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- Объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- Разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных.

Налогообложение

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Компания придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют её деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	На 1 июля 2024 года	На 1 января 2024 года
Средства на текущих счетах в родителеском банке	986.631	358.744
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(4.440)	(1.614)
Средства на текущих счетах в родителеском банке	982.191	357.130
Средства на текущих счетах в других банках	0	0
Средства на текущих счетах в других банках	0	0
	982.191	357.130

1. Средства в финансовых институтах

Средства в финансовых институтах включают:

	На 1 июля 2024 года	На 1 января 2024 года
Средства в АО «Казинвестбанк»	653.878	635.974
Средства в родителеском банке	—	—
Резерв под обесценение	(653.878)	(635.974)

В тысячах тенге

2. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года представлен ниже:

Чистые инвестиции в финансовый лизинг включают:

	<i>На 1 июля 2024 года</i>	<i>На 1 января 2024 года</i>
Минимальные лизинговые платежи к получению	28.206.670	21.193.336
Незаработанный финансовый доход	(5.513.213)	(4.107.330)
Чистые минимальные лизинговые платежи к получению	22.693.457	17.086.007
Резерв под обесценение	(347.358)	(388.136)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение	22.346.099	16.697.871
Текущая часть	13.544.870	10.188.236
Доход от восстановления убытка Резерв под обесценение	(205.280)	(231.442)
Текущая часть, нетто	13.339.590	9.956.794
Долгосрочная часть	9.148.587	6.897.770
Резерв под обесценение	(142.078)	(156.694)
Долгосрочная часть, нетто	9.006.510	6.741.076
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	22.346.099	16.697.870

	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3-х до 4 лет	Итого
Минимальные лизинговые платежи к получению	17.581.571	8.437.785	2.147.923	39.391	28.206.670
Незаработанный финансовый доход	(4.036.701)	(1.268.657)	(206.728)	(1.127)	(5.513.213)
Чистые минимальные лизинговые платежи к получению	13.544.870	7.169.128	1.941.195	38.264	22.693.457

Ставки вознаграждения по чистым инвестициям в финансовый лизинг на 1 июля 2024 года варьируется от 14% до 25,5% (в 2023 году: от 14% до 26% годовых).

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовую аренду на 30 июня 2024 года, руководством были сделаны следующие допущения:

- уровень PD по дебиторской задолженности по финансовой аренде, отнесенной к 1 стадии по учету кредитного качества, составил в среднем 4,8%, по отнесенной ко 2 стадии кредитного качества – в среднем 34,0%.
- уровень LGD по дебиторской задолженности по финансовой аренде, отнесенной к 1 стадии составил в среднем 7,2%, ко 2 стадии в среднем 2,8%, к 3 стадии составил в среднем 13%.

Изменение вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовую аренду. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс один процент размер оценочного резерва под убытки по чистым инвестициям в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2023 года был бы на 7.375 тысяч тенге ниже.

В конце срока аренды право собственности на активы, переданные в финансовую аренду, переходит к лизингополучателям.

Ставки вознаграждения по чистым инвестициям в финансовый лизинг на 1 июля 2024 года варьируется от 14% до 25,5%.

В тысячах тенге

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Компания, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

В течение 1-го полугодия 2024 года в собственность Компании перешло специализированное оборудование и автотранспорт на сумму 79.367 тысяч тенге (за 2023 год: 274.680 тысяч тенге, которые классифицированы в качестве товарно-материальных запасов с целью дальнейшей реализации). Согласно политике Компании, имущество, на которое обращено взыскание, реализуется либо передается во вторичный финансовый лизинг в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности.

2. Концентрация инвестиций в финансовый лизинг

По состоянию на 1 июля 2024 года на долю 10 самых крупных лизингополучателей Компании приходилось 36.69% (1 января 2024 года: 29.05%) от чистых минимальных арендных платежей к получению или 104.05% (на 01 января 2024 года: 79.81%) от капитала Компании. Совокупная сумма данной дебиторской задолженности по финансовой аренде составила 8.325.748 тысяч тенге (на 01 января 2024 года: 5.525.178 тысяч тенге). По данным инвестициям на 01 июля 2024 года был признан резерв под ОКУ в размере 28.906 тысяч тенге (на 01 января 2024 года: 51.777 тысячи тенге).

По состоянию на 1 июля 2024 года Компания имела четыре лизингополучателя (на 1 января 2024 года: три) по дебиторской задолженности по финансовой аренде, остатки по которым составляют более 10% капитала Компании. Совокупная сумма данной дебиторской задолженности по финансовой аренде составила 4.578.585 тысяча тенге (на 01 января 2024 года: 2.330.499 тысяч тенге). По данным инвестициям на 1 июля 2024 года был признан резерв под ОКУ в размере 6.189 тысяч тенге (на 1 января 2024 года: 17.323 тысячи тенге).

3. Инвестиции в недвижимость

Инвестиции в недвижимость включает:

	<i>На 1 июля 2024 года</i>	<i>На 1 января 2024 года</i>
Земля	7.395	7.395
Здания	27.501	35.889
	34.896	43.283

Инвестиционная недвижимость состоит из зданий и прилегающих к ним земельных участков. На 1 июля 2024 года сумма амортизации инвестиционной недвижимости, включенной в состав износа и амортизации в отчёте о совокупном доходе, составила 716 тысяч тенге (на 1 января 2024 года – 1.781 тысяч тенге).

4. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>На 1 июля 2024 года</i>	<i>На 1 января 2024 года</i>
Авансы выданные под поставку ТМЗ	1.585.074	1.745.103
Авансы выданные под поставку услуг	220.978	70.108
Дебиторская задолженность по операционной аренде	3.069	4.000
Дебиторская задолженность по реализованным товарно-материальным запасам	52.623	24.043
Товарно-материальные запасы		
НДС	1.485.096	1.022.551
Налоги к возмещению за исключением корпоративного подоходного налога	13.481	9.871
Дебиторская задолженность по реализованным инвестиционной		211.661

В тысячах тенге

недвижимости	169.919	
Прочее	56.346	30.611
Прочие активы до резерва под обесценение	3.586.585	3.117.948
Резерв под обесценение	-	-
Прочие активы за вычетом резерва под обесценение	3.586.585	3.117.948

Товарно-материальные запасы включают предметы финансового лизинга, полученные от лизингополучателей и удерживаемые для перепродажи, либо для передачи в дальнейшую аренду по финансовому лизингу. На конец отчетного периода товарно-материальных запасов отсутствуют.

5. Долгосрочные финансовые обязательства

Долгосрочные финансовые обязательства включают:

	<i>На 1 июля 2024 года</i>	<i>На 1 января 2024 года</i>
Займы, полученные от родительского банка	11.782.084	8.689.475
Займы, от Даму	3.861.443	3.708.187
Займ, от Фонд развития промышленности	2.083.607	0
	17.727.133	12.397.662

5. Средства банков и прочих финансовых институтов

По состоянию на 30 июня 2024 г. кредиты от материнского банка АО «ForteBank» составляют 11.782.084 тысяч тенге (на 1 января 2024 года 8.689.475 тыс. тенге). Кредиты выражены в тенге, со ставкой вознаграждения 12% - 18,75 % годовых, срок погашения 2026 год.

Компания получила заем от Фонда развития предпринимательства «Даму» в 2024 году со ставкой вознаграждения 14 % до 2029 года. Погашение основного долга по займам равными полугодовыми платежами, вознаграждения погашается на ежеквартальной основе. Сумма займа на 30 июня 2024 года составила 3.861.443 тыс. тенге (на 1 января 2024 года: 3.708.187 тыс. тенге). Во втором квартале компанией был привлечен заем в АО Фонд развития промышленности со ставкой вознаграждения 17% годовых сроком до 2029 года. На отчетную дату сумма обязательств составляет 2.083.607 тыс. тенге.

6. Авансы полученные

Авансы полученные включают в себя следующие позиции:

	<i>На 1 июля 2024 года</i>	<i>На 1 января 2024 года</i>
Авансы, полученные от лизингополучателей	1.108.042	835.650
Авансы, полученные (возмещение субсидий)	26.014	2.224
Авансы, полученные от арендаторов	77	73
Авансы полученные	1.134.133	837.948

7. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают:

	<i>На 1 июля 2024 года</i>	<i>На 1 января 2024 года</i>
Финансовые обязательства		
Гарантийные обязательства	-	-
Кредиторская задолженность перед поставщиками	55.567	51.394
Обязательства по аренде	119.010	39.452
Итого прочие финансовые обязательства	174.577	90.846
Нефинансовые обязательства		
Налог на добавленную стоимость к оплате	-	-
Резерв по неиспользованным отпускам и бонусам	70.043	72.800

В тысячах тенге

Прочие нефинансовые обязательства	12.891	0
Итого нефинансовые обязательства	82.934	72.800
Итого прочие обязательства	257.510	163.646

8. Чистый процентный доход

Чистые процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>На 1 июля 2024 года</i>	<i>На 1 июля 2023 года</i>
Процентные доходы	2.556.962	1.481.759
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	2.538.127	1.450.958
Прочие процентные доходы	18.835	30.801
Процентные расходы	(1.281.305)	(610.773)
Средства кредитных учреждений	(1.291.900)	(607.310)
Прочие процентные расходы	10.595	(3.463)
Чистый процентный доход	1.275.657	870.986

9. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы включают:

	<i>На 1 июля 2024 года</i>	<i>На 1 июля 2023 года</i>
Заработная плата и налоги по заработной плате	(246.515)	(243.385)
Аренда	(6.245)	(2.837)
Коммунальные услуги	(3.501)	(2.408)
Износ и амортизация	(38.057)	(22.796)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(8.236)	(4.471)
Профессиональные услуги	(34.528)	(20.755)
Сырье и материалы	(1.750)	(1.616)
Командировочные расходы	(6.203)	(4.548)
Комиссионные расходы за банковские услуги	(2.038)	(302)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(6.125)	(1.798)
Ремонт и эксплуатация	(3.455)	-
Ремонт транспортных средств	(1.040)	(212)
Автоматизация бизнес-процессов	-	-
Прочие расходы	(7.326)	(18.547)
	(365.019)	(323.675)

10. Убытки от обесценения и создания провизий

Убытки от обесценения и создания провизий представлены следующим образом:

	<i>1 июля 2024 года</i>	<i>1 июля 2023 года</i>
Отчисления в резерв под обесценение инвестиций в финансовый лизинг	38.272	33.846
Восстановление резерва под обесценение средств в кредитных учреждениях	-	-
Прочие резервы	(2.825)	(8.937)
	35.447	24.909

В тысячах тенге

11. Оценка справедливой стоимости

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Компании, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	I полугодие 2024 года			2023 год		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(убыток)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(убыток)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	982.191	982.191	—	357.130	357.130	—
Средства в кредитных организациях	—	—	—	—	—	—
Чистые инвестиции в финансовую аренду	22.346.099	22.709.663	363.564	16.697.870	16.984.819	286.949
Прочие финансовые активы	281.957	293.528	11.571	270.316	276.218	5.902
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	17.727.133	17.063.679	663.454	12.397.663	11.867.336	530.327
Прочие финансовые обязательства	174.853	174.853	—	90.846	90.846	—
Итого непризнанного изменения в справедливой стоимости	—	—	1.038.589	—	—	823.178

12. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения:

	I полугодие 2024 года				
	Менее одного года	Более 1 года	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	982.191				982.191
Чистые инвестиции в финансовую аренду	13.231.570	9.006.509		108.020	22.346.099
Инвестиционная недвижимость			34.896		34.896
Авансы уплаченные за товарно-материальные запасы	1.872.206	1.714.379			3.586.585
Основные средства и активы в форме права пользования		106.672	16.749		123.421
Нематериальные активы			335		335
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	18.406				18.406
Активы по отложенному подоходному налогу		28.331			28.331
Итого активы	16.104.373	10.855.891	51.980	108.020	27.120.264

В тысячах тенге

Средства кредитных организаций	10.030.604	7.696.530			17.727.133
Авансы полученные	1.134.133				1.134.133
Прочие обязательства	168.189	89.321			257.510
Итого обязательства	11.332.926	7.785.850	-	-	19.118.777
Нетто позиция	4.771.447	3.070.041	51.980	108.020	8.001.487

2023 год

	Менее одного года	Более 1 года	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	357.130	-	-	-	357.130
Чистые инвестиции в финансовую аренду	9.939.969	6.741.076	-	16.825	16.697.870
Инвестиционная недвижимость	-	-	43.283	-	43.283
Авансы уплаченные за товарно-материальные запасы	1.745.103	-	-	-	1.745.103
Основные средства и активы в форме права пользования	-	19.156	16.617	-	35.773
Нематериальные активы	-	-	477	-	478
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	41.339	-	-	-	41.339
Активы по отложенному подоходному налогу	-	28.331	-	-	28.331
Прочие активы	706.510	666.335	-	-	1.372.845
Итого активы	12.790.051	7.454.898	60.378	16.825	20.322.152
Средства кредитных организаций	7.253.905	5.143.757	-	-	12.397.662
Авансы полученные	837.948	-	-	-	837.948
Прочие обязательства	137.616	26.030	-	-	163.646
Итого обязательства	8.229.469	5.169.787	-	-	13.399.256
Нетто позиция	4.560.582	2.285.111	60.378	16.825	6.922.896

13. Операции со связанными сторонами

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

Связанные стороны включают акционера Компании, ключевой управленческий персонал и организации, в которых акционер или ключевой управленческий персонал Компании прямо или косвенно имеют значительную степень влияния. Операции со связанными сторонами обычно осуществляются Компанией на условиях и в суммах как сделки между несвязанными сторонами.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за годы, закончившиеся на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 представленные ниже:

В тысячах тенге

	01.07.2024 г. Акционер	01.01.2024 г. Акционер
Денежные средства и их эквиваленты, на начало периода		
Поступление средств	358.744	558.756
Выбытие средств	32.552.514 (31.924.627)	42.332.294 (42.532.306)
Денежные средства и их эквиваленты, на конец периода	986.631	358.744
Средства кредитных организаций, на начало периода		
Займы полученные	8.689.475	4.065.157
Займы выплаченные	8.643.825	10.144.944
Прочее	(5.564.448) 13.232	(5.553.103) 32.477
Средства кредитных организаций, на конец периода	11.782.084	4.065.157
	30.06.2024 г.	30.06.2023 г.
Процентные расходы	(981.982)	(469.230)
Доход от операционной аренды	17.113	17.113
Прочие операционные расходы	-	(302)

В 1-ом полугодии 2024 года и 2023 году вознаграждение 5 членам ключевого персонала включает в себя следующие позиции:

	I полугодие 2024 года	I полугодие 2023 год
Заработная плата и прочее	37.740	103.096
Отчисления на социальное обеспечение	1.310	10.058
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	42.050	113.154

14. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, после которых возможно воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Компании не было.

15. Балансовая стоимость одной акции

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 1 июля 2024 года составила 4,761 тенге (4,263 тенге на 01.01.2024 года). Расчет стоимости акции был произведен в соответствии с изменениями и дополнениями № 3 в листинговые правила от 08 ноября 2010 года. Стоимость была рассчитана по следующей формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} \quad (8.001.488 \text{ тыс. тенге} / 1.560.000 = 5,129 \text{ тенге}), \text{ где}$$

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;

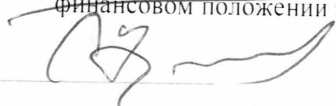
NO_{CS} – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитаны по формуле:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS \quad (27.120.264 \text{ тыс. тенге} - 335 \text{ тыс. тенге} - 19.118.777 \text{ тыс. тенге} - 0 = 8.001.153 \text{ тыс. тенге}), \text{ где}$$

В тысячах тенге

- 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 (данный абзац дополнен решением Биржевого совета от 11 марта 2014 года);
- 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.



Урпежанов С.Б.

Заместитель Председателя
Правления



Кенжибекова Б.А.

Главный бухгалтер