

# **ТОО «Арлан Лизинг»**

**Финансовая отчетность и отчет независимого аудитора за год,  
закончившийся 31 декабря 2025 года**

**Оглавление**

**Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение  
финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года**

**ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ .....1**

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ.....2**

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....3**

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ.....4**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ.....5**

## **Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года**

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с представленным заключением независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности руководства и аудитора в отношении финансовой отчетности Товарищества с ограниченной ответственностью ТОО «Арлан Лизинг» (далее - Компания).

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2025 г., а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на эту же дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство Компании несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан и МСФО;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность утверждена руководством Компании 10 июля 2026 года и подписана от его имени.

  
**Олейников Егор Владимирович**

**Директор**



# ТОО «ТЕНДЕ»

Аудиторская компания

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику и руководителю ТОО «Арлан Лизинг»

### **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Товарищества с ограниченной ответственностью «Арлан Лизинг» (далее - Компания), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами Аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Мы определили следующие ключевые вопросы, о которых необходимо сообщить в нашем отчете:

### **Оценка чистой инвестиции в финансовый лизинг.**

#### *Описание риска*

Как указано в Примечании 6 к финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2025 года чистая инвестиция Компании в финансовый лизинг составляет 17 768 тыс. тенге, что является ключевой областью деятельности Компании.

Мы определили данный вопрос как ключевой вопрос аудита, поскольку учет договоров лизинга в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» является сложным процессом, требующим от руководства применения значительных суждений и допущений. К ним относятся: определение внутренней ставки доходности (IRR), оценка применимой рыночной ставки привлечения заемных средств (IBR) для дисконтирования, а также оценка негарантированной ликвидационной стоимости предметов лизинга (в частности, спецтехники и оборудования) на конец срока аренды. Ошибки в этих допущениях могут привести к существенному искажению финансового дохода и стоимости активов на балансе.

В отношении данного вопроса наши аудиторские процедуры включали, помимо прочего, следующее:

- Мы оценили соответствие учетной политики Компании требованиям МСФО 16;
- Мы протестировали операционную эффективность внутренних контролей, связанных с процессом одобрения лизинговых сделок, вводом данных и формированием графиков платежей;

- На основе выборки договоров мы провели независимый пересчет графиков признания незаработанного финансового дохода и проверку математической точности расчета чистой инвестиции в аренду;
- Мы оценили обоснованность ставок дисконтирования, использованных Компанией, сравнив их с текущими рыночными процентными ставками по аналогичным инструментам в Казахстане;
- Мы проанализировали допущения руководства относительно негарантированной ликвидационной стоимости активов, сопоставив их с историческими данными Компании по реализации изъятого имущества и отчетами независимых оценщиков;
- Мы проверили полноту и адекватность раскрытия информации о чистой инвестиции в финансовый лизинг в Примечаниях к финансовой отчетности.

#### **Резерв по ожидаемым кредитным убыткам по дебиторской задолженности.**

##### *Описание риска*

Оценка уровня резерва по ожидаемым кредитным убыткам по дебиторской задолженности в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» является ключевой областью суждения руководства Компании. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте являются процессами, включающими значительное использование субъективного суждения, допущений и анализ различной исторической, текущей и прогнозной информации. Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва по ожидаемым кредитным убыткам по дебиторской задолженности.

В силу значимости сумм по дебиторской задолженности Компании по состоянию на 31 декабря 2025 года, значительного использования профессионального суждения, оценка резерва по ожидаемым кредитным убыткам представляла собой ключевой вопрос аудита. Информация об ожидаемых кредитных убытках по выданным займам представлена в Примечании 6.

*Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита.*

Наши процедуры включали:

- тестирование методологии расчета величины резерва по ожидаемым кредитным убыткам по дебиторской задолженности;
- анализ и тестирование средств контроля над процессом выявления факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, оценки срока просроченной задолженности;
- в рамках аудиторских процедур мы проверили, на выборочной основе, анализ допущений и тестирование исходных данных, использованных руководством Компании при расчете ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности, таких как оценка вероятности дефолта и оценки уровня потерь при дефолте.

На основании наших процедур мы пришли к заключению, что уровень созданного резерва по ожидаемым кредитным убыткам по дебиторской задолженности Компании является не существенным.

#### **Ответственность руководства за финансовую отчетность**

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

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

#### **Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности**

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями и условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжить непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность.

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за управление Компанией, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

Из вопросов, представленных лицам, отвечающим за управление Компанией, мы выделяем наиболее значимые для аудита финансовой отчетности текущего периода и, следовательно, являющиеся ключевыми вопросами аудита. Мы раскрываем данные вопросы в нашем аудиторском отчете, если этого не запрещают законодательные требования или, в исключительно редких случаях, если мы понимаем, что какой-либо вопрос не должен отражаться в нашем отчете ввиду нежелательных последствий, которые, как обоснованно ожидается, превысят общественный интерес к его раскрытию.

  
А.К. Сейдахметова  
Генеральный директор ТОО «Тенде»

ТОО «Тенде», Государственная лицензия №00000267,  
выданная МФ РК 22.01.2004 г.  
г. Алматы, мкр. Мамыр-4, дом 100/5, офис 305

  
А.З. Бексентова  
Партнер, аудитор

Квалификационное свидетельство аудитора №0293  
Выданное квалификационной комиссией по аттестации аудиторов РК от 23.12.1996

10.07.2026 года

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

| тыс. тенге                                                   |              |                   |                   |
|--------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|-------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                | <b>Прим.</b> | <b>31.12.2025</b> | <b>31.12.2024</b> |
| <b>ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ</b>                                   |              |                   |                   |
| Основные средства                                            |              | 706               | 1 075             |
| Долгосрочная дебиторская задолженность по финансовой аренде  | 6            | 5 127             | 16 421            |
| Долгосрочные авансы выданные                                 | 7            | 1 400 050         | -                 |
| <b>Итого долгосрочные активы</b>                             |              | <b>1 405 883</b>  | <b>17 496</b>     |
| <b>КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ</b>                                  |              |                   |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты                           | 9            | 14 603            | 12 803            |
| Краткосрочная дебиторская задолженность по финансовой аренде | 6            | 12 641            | 11 573            |
| НДС к зачету                                                 | 8            | 111               | 107               |
| Запасы                                                       |              | -                 | 190               |
| Предоплата по подоходному налогу                             |              | 425               | 296               |
| Прочие текущие активы                                        |              | 101               | 130               |
| <b>Итого краткосрочные активы</b>                            |              | <b>27 881</b>     | <b>25 099</b>     |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>                                          |              | <b>1 433 764</b>  | <b>42 595</b>     |
| <b>КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                               |              |                   |                   |
| <b>КАПИТАЛ</b>                                               |              | <b>31.12.2025</b> | <b>31.12.2024</b> |
| Уставный капитал                                             | 10           | 68 919            | 68 919            |
| (Накопленный убыток) / нераспределенная прибыль              |              | 462 292           | (29 536)          |
| <b>Итого капитал</b>                                         |              | <b>531 211</b>    | <b>39 383</b>     |
| <b>ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                            |              |                   |                   |
| Долгосрочные займы                                           | 11           | 771 400           | -                 |
| Обязательства по отложенному подоходному налогу              | 16           | 125 512           | 215               |
| <b>Итого долгосрочные обязательства</b>                      |              | <b>896 912</b>    | <b>215</b>        |
| <b>КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                           |              |                   |                   |
| Краткосрочные займы                                          | 12           | 3 870             | 2 904             |
| Резервы по отпускам                                          |              | 1 746             | -                 |
| Прочие текущие обязательства                                 |              | 25                | 93                |
| <b>Итого краткосрочные обязательства</b>                     |              | <b>5 641</b>      | <b>2 997</b>      |
| <b>ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                         |              | <b>1 433 764</b>  | <b>42 595</b>     |

Данная финансовая отчетность Компании была утверждена к выпуску Директором 10 июля 2026 года.

Олейников Егор Владимирович

Директор



Архипова Ирина Николаевна

Главный бухгалтер



Прилагаемые примечания со страницы 5 по страницу 19 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

# ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

| тыс.тенге                                                   | Прим. | 2025 год       | 2024 год       |
|-------------------------------------------------------------|-------|----------------|----------------|
| Процентные доходы                                           | 13    | 634 330        | 8 023          |
| Процентные расходы                                          |       | (119)          | (417)          |
| <b>Чистый процентный доход</b>                              |       | <b>634 211</b> | <b>7 606</b>   |
| Общие и административные расходы                            | 14    | (16 954)       | (16 570)       |
| Прочие (расходы)/ доходы, нетто                             |       | (132)          | 7              |
| <b>Доход/(убыток) от операционной деятельности</b>          |       | <b>617 125</b> | <b>(8 957)</b> |
| <b>Доход/(убыток) за отчетный период до налогообложения</b> |       | <b>617 125</b> | <b>(8 957)</b> |
| Расходы по подоходному налогу                               | 15    | (125 297)      | (215)          |
| <b>Доход/(убыток) за отчетный период</b>                    |       | <b>491 828</b> | <b>(9 172)</b> |
| Прочий совокупный доход                                     |       | -              | -              |
| <b>Итого совокупный доход/(убыток) за отчетный период</b>   |       | <b>491 828</b> | <b>(9 172)</b> |

Олейников Егор Владимирович

Директор



Архипова Ирина Николаевна

Главный бухгалтер



## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

| тыс.тенге                                                                                | 2025 год           | 2024 год        |
|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------|
| <b>Прибыль до налогообложения за год</b>                                                 | <b>617 125</b>     | <b>(8 957)</b>  |
| <i>Корректировки:</i>                                                                    |                    |                 |
| Амортизация и износ                                                                      | 369                | 449             |
| Начисления резервов и обесценения                                                        | 1 746              | -               |
| Корректировка на прочие неденежные операции                                              | 707                | 1 364           |
| Корректировка на дисконтирование поступивших сумм                                        | (628 600)          | -               |
| <b>Операционная прибыль до изменений в оборотном капитале</b>                            | <b>(8 653)</b>     | <b>(7 144)</b>  |
| (Увеличение)/уменьшение дебиторской задолженности по финансовому лизингу                 | 10 226             | (22 170)        |
| Изменение в запасах                                                                      | 190                | 38              |
| Изменение прочих текущих активов                                                         | (6)                | (17)            |
| Изменение авансов выданных                                                               | (1 400 015)        | 120             |
| Изменение прочих текущих обязательств                                                    | (69)               | (716)           |
| Изменение НДС                                                                            | (4)                | 32              |
| <b>Потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b> | <b>(1 398 331)</b> | <b>(29 857)</b> |
| Подоходный налог уплаченный                                                              | -                  | -               |
| <b>Получение потоков денежных средств в операционной деятельности</b>                    | <b>(1 398 331)</b> | <b>(29 857)</b> |
| <b>ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b>                                                       |                    |                 |
| Приобретение основных средств, нематериальных активов                                    | -                  | -               |
| <b>Результат инвестиционной деятельности</b>                                             | <b>-</b>           | <b>-</b>        |
| <b>ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b>                                                           |                    |                 |
| Получение займа                                                                          | 1 400 000          | 2 420           |
| <b>Результат финансовой деятельности</b>                                                 | <b>1 400 000</b>   | <b>2 420</b>    |
| <b>Приток/(отток) денежных средств</b>                                                   | <b>1 669</b>       | <b>(27 437)</b> |
| Влияние изменений валютного курса                                                        | 131                | 8               |
| <b>Денежные средства на начало периода</b>                                               | <b>12 803</b>      | <b>40 232</b>   |
| <b>Денежные средства на конец периода</b>                                                | <b>14 603</b>      | <b>12 803</b>   |

Олейников Егор Владимирович

Директор



Архипова Ирина Николаевна

Главный бухгалтер



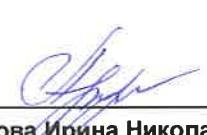
## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

| тыс. тенге                      | Уставный капитал | Нераспределенная прибыль/(убыток) | Итого   |
|---------------------------------|------------------|-----------------------------------|---------|
| Остаток на 1 января 2024 года   | 68 919           | (20 364)                          | 48 555  |
| Убыток за отчетный период       | -                | (9 172)                           | (9 172) |
| Итого совокупный убыток         | -                | (9 172)                           | (9 172) |
| Остаток на 31 декабря 2024 года | 68 919           | (29 536)                          | 39 383  |
| Прибыль за отчетный период      | -                | 491 828                           | 491 828 |
| Итого совокупный доход          | -                | 491 828                           | 491 828 |
| Остаток на 31 декабря 2025 года | 68 919           | 462 292                           | 531 211 |

  
Олейников Егор Владимирович

Директор



  
Архипова Ирина Николаевна

Главный бухгалтер



## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

### За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

#### 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Первичная регистрация ТОО «Арлан Лизинг» (далее - Компания) была осуществлена 22 декабря 2022 года. 24 декабря 2025 года Управлением регистрации юридических лиц филиала НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан» по городу Алматы была осуществлена перерегистрация Компании в связи с изменением состава участников Компании.

Единственным участником Компании является ТОО «Catena Power Solutions». Конечным контролирующим лицом является Петер Оберауэр (Peter Oberauer), гражданин Республики Австрии.

Основной деятельностью Компания является – финансовый лизинг движимого имущества, также Компания вправе осуществлять любые другие виды деятельности, не запрещенные законодательством Республики Казахстан.

Общая численность Компании на 31.12.2025 год – 2 (Два) человека.

##### **Юридический адрес Компании:**

Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, дом 17/1, ПФЦ «Нурлы-Тау» блок 5Б, 23 этаж, офис 4, почтовый индекс 050059.

Данная финансовая отчётность была утверждена к выпуску Директором 10 июля 2026 года.

#### 2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ И СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

##### **Основа подготовки финансовой отчетности**

Данная финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), разработанными и выпущенными Международным Советом по международным стандартам финансовой отчетности (далее – «СМСФО»), и интерпретациями, выпущенными Комитетом по разъяснениям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КРМФО») СМСФО. Финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, кроме финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости при первоначальном признании.

##### **Функциональная валюта и валюта представления отчетности**

Если не указано иначе, все количественные данные, представленные в данной финансовой отчетности, выражены в тысячах казахстанских тенге (далее «тенге»).

Функциональной валютой является валюта основной экономической среды, в которой организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании является тенге.

##### **Принцип непрерывной деятельности**

Руководство подготовило настоящую финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств происходит в ходе обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем.

Настоящая финансовая отчетность не включает какие-либо корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, доходов и расходов, а также классификации отчета о финансовом положении, которые были бы необходимы в случае невозможности продолжать операционную деятельность; такие корректировки могут быть существенными.

##### **Операции и остатки в иностранной валюте**

Операции в иностранной валюте пересчитаны в функциональную валюту по официальным курсам на дату совершения операций. Прибыли или убытки от курсовой разницы, возникшие в результате расчетов по этим операциям, а также в результате пересчета выраженных в иностранной валюте денежных активов и обязательств по обменным курсам на конец года отражаются в прибыли и убытке за год.

Сделки в иностранной валюте первоначально отражаются по курсу тенге на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по курсам обмена,

установленным на дату составления финансовой отчетности. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчета сделок в иностранной валюте, отражаются в составе прибыли или убытка как доходы, за минусом расходов от операций в иностранной валюте.

Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Компанией при составлении финансовой отчетности:

|                  | 01 января 2026 г. | 01 января 2025 г. |
|------------------|-------------------|-------------------|
| Российский рубль | 6,34              | 4,88              |

### Существенные положения учетной политики

#### **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.

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 отчетности, 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:

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

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на 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 отчетного 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 берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

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.

#### *Первоначальная оценка*

#### *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);
- справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

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

Финансовые обязательства 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 счет 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 определенной цели бизнеса.

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

- Каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- Ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Компании.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Компании, Компания не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов. Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI).

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

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

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

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ. Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет, по существу, непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора. Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы; сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

#### *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 2025 году и в 2024 году Компания не реклассифицировала финансовые активы и обязательства.

#### *Заемные средства*

Заемные средства классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Компания имеет обязательство либо поставить денежные средства либо иные финансовые активы. После первоначального признания заемные 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*

##### *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.

#### *Взаимозачет финансовых инструментов*

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

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

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



## **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 отчете о финансовом положении, если:

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

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

### **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.

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 учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

## **Признание доходов и расходов**

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

### **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 расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Компанией оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

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

#### ***Подходный налог***

В настоящей финансовой отчетности подходный налог отражен в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Расходы по подходному налогу включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в прибыли и убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог представляет собой сумму, которую предполагается уплатить в/или возместить из государственного бюджета в отношении облагаемой прибыли или убытка за текущий и прошлые периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие налоги, кроме подходного налога, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный подходный 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. Балансовая величина отложенного налога рассчитывается согласно налоговым ставкам, применение которых ожидается в период восстановления временных разниц или использования, перенесенных на будущие периоды налоговых убытков, согласно принятым или, по существу, принятым на конец отчетного периода налоговым ставкам. Активы по отложенному подходному налогу в отношении уменьшающих налогооблагаемую базу временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются лишь в том случае, когда существует достаточная вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, которая может быть уменьшена на сумму таких вычетов.

#### ***Налог на добавленную стоимость***

Налог на добавленную стоимость (далее «НДС»), возникающий при реализации, подлежит уплате в налоговые органы при отгрузке товаров и оказании услуг. НДС, уплаченный при приобретении товаров и услуг, может быть зачтен в счет НДС, подлежащим к уплате, при получении налогового счета-фактуры от поставщика. Налоговое законодательство позволяет проведение оплаты НДС на чистой основе. Соответственно, НДС по реализации и приобретениям отражается в отчете о финансовом положении свернуто на чистой основе.

#### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты в отчете о финансовом положении включают денежные средства в банках и в кассе и другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции с первоначальным сроком погашения по договору не более 3 месяцев, которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

#### ***Авансы поставщикам***

Авансы поставщикам отражаются в отчетности по фактически оплаченным суммам за вычетом резерва под обесценение. Авансы классифицируются как долгосрочные, если ожидаемый срок получения товаров или услуг, относящихся к ним, превышает один год, или если авансы относятся к активам, которые будут отражены в учете как долгосрочные при первоначальном признании. Сумма авансов за приобретение активов включается в их балансовую стоимость при получении Компанией контроля над этими активами и наличии вероятности того, что будущие экономические выгоды, связанные с ними, будут получены Компанией. Прочие авансы списываются при получении товаров или услуг, относящихся к ним. Если имеется признак того, что активы, товары или услуги, относящиеся к авансам, не будут получены, балансовая стоимость авансов подлежит уменьшению, и соответствующий убыток от обесценения отражается через прибыль или убыток за год.

#### ***Резервы***

Резервы признаются, если Компания имеет текущее обязательство (юридическое или вытекающее из практики) возникшее в результате прошлого события или есть вероятность, что для погашения обязательства потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, и может быть сделана надежная оценка суммы обязательства. Когда Компания предполагает получить возмещение некоторой части или всех резервов, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к резерву, отражается в прибылях и убытках за вычетом возмещения.

### **Расходы на оплату труда и связанные отчисления**

Расходы на заработную плату, пенсионные отчисления, взносы в фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Компании. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Компания от имени своих работников удерживает такие пенсионные и выходные пособия. При выходе работников на пенсию финансовые обязательства Компании прекращаются, и все выплаты осуществляются единым накопительным пенсионным фондом.

### **Уставный капитал**

Активы, внесенные в уставный капитал, признаются по справедливой стоимости на момент внесения. Любое превышение справедливой стоимости внесенных активов над номинальной стоимостью вклада в уставный капитал по мере юридической регистрации относится непосредственно в состав капитала в виде дополнительно оплаченного капитала.

### **Последующие события**

События, произошедшие после окончания года, которые предоставляют дополнительную информацию о положении Компании на отчетную дату (корректирующие события), отражаются в финансовой отчетности. События, произошедшие после окончания года, которые не являются корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях, если они существенны.

## **3. НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

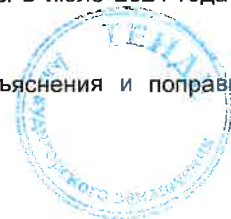
Для финансовой отчетности за 2025 год ключевым изменением, вступившим в силу с 1 января 2025 года, является поправка к стандарту IAS 21. Основные нововведения и поправки, обязательные к применению в 2025 году: отсутствие возможности обмена валюты (Поправки к IAS 21): Это самое значимое изменение. Поправки уточняют, как определить, является ли валюта обмениваемой на другую, и как оценить обменный курс в случае, если свободный обмен невозможен. Компании теперь обязаны использовать расчетный курс и раскрывать информацию о влиянии отсутствия обмениваемости на финансовое положение.

### **Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям.**

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты, и которые Компания не приняла досрочно:

- Поправки к требованиям классификации и оценки финансовых инструментов — Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2027 года или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 19 «Непубличные дочерние компании: раскрытия информации» (выпущен 9 мая 2024 года, изменен 21 августа 2025 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2027 года или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен 30 января 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2026 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО).
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Договоры на поставку электроэнергии, зависящей от природы» (выпущены 18 декабря 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2026 года или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования Стандартов бухгалтерского учета МСФО (выпущены в июле 2024 года и вступают в силу с 1 января 2026 года).

В настоящее время Компания проводит оценку того, как данные стандарты, разъяснения и поправки повлияют на финансовую отчетность.



#### 4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЁТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ

Компания производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения подвергаются постоянному анализу и основаны на прошлом опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий, которые считаются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения, за исключением связанных с расчетными оценками. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности, и расчетные оценки, которые могут привести к необходимости существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают следующие:

##### Признание отложенного налогового актива

Признанные отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражаются в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в том случае, если использование соответствующего налогового вычета является высоковероятным. Это предполагает наличие временных разниц, восстановление которых ожидается в будущем, и наличие достаточной будущей налогооблагаемой прибыли для произведения вычетов.

##### Неопределенные налоговые позиции

Руководство проводит переоценку неопределенных налоговых позиций Компании на конец каждого отчетного периода. Обязательства отражаются по тем позициям подоходного налога, которые, по оценке руководства (основанной на его интерпретации действующего или, по существу, принятого на конец отчетного периода налогового законодательства или любого известного соответствующего судебного или иного постановления), скорее всего, могут привести к дополнительным налоговым начислениям в случае оспаривания этих позиций налоговыми органами. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, кроме подоходного налога, отражаются на основе максимально точной оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

##### Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики Компании руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

##### Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

##### Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

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

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

К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными 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 расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных.

## 5. РАСЧЕТЫ И ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Определение связанных сторон приводится в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанными обычно считаются стороны, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние или совместный контроль над принятием другой стороной финансовых и операционных решений. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание характер взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года у Компании отсутствовали сделки со связанным сторонам.

*Вознаграждение ключевому персоналу Компании.*

Вознаграждения, полученные ключевым персоналом, отраженные в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе административных расходов, составили 8 400 тыс. тенге за 2025 год, за 2024 год 6 825 тыс. тенге.

| тыс. тенге                                          | 2025 год | 2024 год |
|-----------------------------------------------------|----------|----------|
| Вознаграждение ключевого персонала                  | 8 400    | 6 825    |
| Фонд оплаты труда Компании                          | 8 400    | 6 825    |
| Доля вознаграждения ключевого персонала в общем ФОТ | 100%     | 100%     |

## 6. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЕ

| тыс.тенге                                         | 31 декабря<br>2025 года | 31 декабря<br>2024 года |
|---------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Менее одного года                                 | 12 641                  | 11 573                  |
| От одного года до трех лет                        | 7 762                   | 23 922                  |
| <b>Минимальные арендные платежи</b>               | <b>20 403</b>           | <b>35 495</b>           |
| Минус незаработанный финансовый доход             | (2 635)                 | (7 501)                 |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | -                       | -                       |
| <b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>      | <b>17 768</b>           | <b>27 994</b>           |

Ставки вознаграждения, заложенные в договоры финансового лизинга, варьируются от 19% до 20% годовых.

Кредитное качество портфеля финансовой аренды:

| тыс.тенге                             | 31 декабря<br>2025 года | 31 декабря<br>2024 года |
|---------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Не просрочено                         | 17 768                  | 27 994                  |
| Просроченная на срок более 360 дней   | -                       | -                       |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | -                       | -                       |
|                                       | <b>17 768</b>           | <b>27 994</b>           |

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, Компания провела оценку ожидаемых кредитных убытков (ECL).

На основании проведенного анализа стоимости обеспечения и оценки уровня потерь при дефолте (LGD), руководство Компании признало величину ожидаемых кредитных убытков по лизинговому портфелю незначительной в масштабах финансовой отчетности. В связи с этим резерв под обесценение чистых инвестиций в финансовую аренду на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года не формировался.

**Концентрация инвестиций в финансовую аренду:**

*Географическая концентрация.*

Все чистые инвестиции Компании в финансовую аренду размещены на территории Республики Казахстан. В связи с этим географический риск оценивается как сконцентрированный в одном регионе.

*Концентрация по клиентам.*

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года инвестиционный портфель Компании состоит из 2 договоров. Оба договора заключены с одной компанией - резидентом Республики Казахстан.

*Отраслевая концентрация*



Предметами лизинга по указанным договорам является техника, относящаяся к категории специальной техники (спецтехники).

#### Анализ обеспечения

Для большинства договоров финансового лизинга право владения активом переходит к арендатору в конце срока аренды. Общая сумма дебиторской задолженности по финансовой аренде фактически обеспечена арендованными активами, так как право владения активом (предмет лизинга) остается у Компании до полной выплаты обязательств лизингополучателем.

#### 7. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АВАНСЫ ВЫДАННЫЕ

| тыс. тенге                   | 31 декабря<br>2025 года | 31 декабря<br>2024 года |
|------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Долгосрочные авансы выданные | 1 400 050               | -                       |
|                              | 1 400 050               | -                       |

По состоянию на 31 декабря 2025 года долгосрочные авансы представляют собой предоплату за поставку техники для последующей передачи в финансовую аренду.

#### 8. НДС К ЗАЧЕТУ/ НДС К УПЛАТЕ

По состоянию на 31 декабря 2025 года сумма НДС к зачету составила 1 870 тыс. тенге (на 31.12.2024 года - 3 062 тыс.тенге). Данная сумма представляет собой НДС, связанный с приобретением активов, переданных в лизинг. В соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан право на принятие указанного НДС к зачету возникает при выполнении условий, предусмотренных законодательством. Руководство Компании считает указанную сумму НДС полностью возмещаемой, поскольку она будет использована для погашения будущих обязательств по НДС, возникающих в ходе обычной операционной деятельности Компании.

По состоянию на отчетную дату у Компании имеется обязательство по НДС к уплате в размере 1 759 тыс. тенге (на 31.12.2024 года – 2 955 тыс. тенге).

НДС по реализации и приобретениям отражается в отчете о финансовом положении свернуто на чистой основе.

#### 9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

| тыс. тенге                     | 31 декабря<br>2025 года | 31 декабря<br>2024 года |
|--------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Деньги на расчетном счете      | 14 603                  | 5 543                   |
| Деньги на сберегательном счете | -                       | 7 260                   |
|                                | 14 603                  | 12 803                  |

На 31 декабря 2024 года, банковские депозиты представлены депозитами в тенге, размещенными в ДО АО «БАНК ВТБ (КАЗАХСТАН)» с процентной ставкой 12% годовых.

Все остатки на банковских счетах не являются ни просроченными, ни обесцененными. Резерв под ожидаемые кредитные убытки не был создан, так как является несущественным. Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2025 года, 31 декабря 2024 года выражены в тенге.

#### 10. КАПИТАЛ

Уставный капитал составляет 68 919 тыс. тенге и полностью сформирован.

#### 11. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ЗАЙМЫ

| тыс. тенге                                    | 2025 год  | 2024 год |
|-----------------------------------------------|-----------|----------|
| На начало периода                             | -         | -        |
| получено                                      | 1 400 000 | -        |
| признан дисконт в отчете о прибылях и убытках | (628 600) | -        |
| На конец периода                              | 771 400   | -        |

Займ в сумме 1 400 000 тыс.тенге получен от ТОО "НИССА АЗИЯ" по договору займа от 30 декабря 2025 года на срок до 29.12.2028 года. Компания признала дисконт по беспроцентному займу с использованием средней рыночной ставки 22%, равной ставке по кредитам банков второго уровня Казахстана на такой же срок. Сумма дисконта 628 600 тыс.тенге признана как доход Компании в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

## 12. КРАТКОСРОЧНЫЕ ЗАЙМЫ

| тыс. тенге                                   | 2025 год     | 2024 год     |
|----------------------------------------------|--------------|--------------|
| Задолженность по краткосрочному займу        | 3 210        | 2 495        |
| Задолженность по начисленному вознаграждению | 660          | 409          |
|                                              | <b>3 870</b> | <b>2 904</b> |

Краткосрочный займ получен от АО «Универсальная лизинговая компания» в размере 500 тыс.рублей, ставка вознаграждения 20% годовых, срок займа до 28 февраля 2026 года.

Движение основного долга по краткосрочному займу представлено следующим образом:

| тыс. тенге        | 2025 год     | 2024 год     |
|-------------------|--------------|--------------|
| На начало периода | 2 495        | -            |
| Получено          | -            | 2 420        |
| Курсовая разница  | 715          | 75           |
| На конец периода  | <b>3 210</b> | <b>2 495</b> |

## 13. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

| тыс. тенге                                          | 2025 год       | 2024 год     |
|-----------------------------------------------------|----------------|--------------|
| Доход от признания дисконта по беспроцентному займу | 628 600        | -            |
| Доходы от финансовой аренды                         | 4 868          | 5 281        |
| Доходы от вознаграждений по депозитам               | 862            | 1 912        |
| Доход по комиссиям                                  | -              | 830          |
|                                                     | <b>634 330</b> | <b>8 023</b> |

## 14. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

| тыс. тенге                   | 2025 год      | 2024 год      |
|------------------------------|---------------|---------------|
| Заработная плата             | 8 400         | 6 825         |
| Услуги сторонних организаций | 4 100         | 5 188         |
| Начисление резервов          | 1 746         | -             |
| Налоги, сборы, отчисления    | 1 067         | 2 068         |
| Износ основных средств       | 369           | 449           |
| Командировочные расходы      | 290           | 895           |
| Списание ТМЗ                 | 190           | -             |
| Комиссия банка               | 141           | 115           |
| Прочие                       | 651           | 1 030         |
|                              | <b>16 954</b> | <b>16 570</b> |

## 15. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Расходы по подоходному налогу включают:

| тыс. тенге                                 | 2025 год       | 2024 год   |
|--------------------------------------------|----------------|------------|
| Текущий подоходный налог                   | -              | -          |
| Расходы по отложенному налогу              | 125 297        | 215        |
| <b>Итого расходы по подоходному налогу</b> | <b>125 297</b> | <b>215</b> |

Ниже представлена сверка теоретического и фактического расхода по налогу:

| тыс. тенге                                             | 2025 год       | 2024 год   |
|--------------------------------------------------------|----------------|------------|
| Прибыль до налогообложения                             | 617 125        | (8 958)    |
| Расход по подоходному налогу по действующей ставке 20% | 123 425        | (1 791)    |
| Необлагаемый доход по финансовой аренде                | (974)          | (1 056)    |
| Не вычитаемые расходы                                  | 2 846          | 3 062      |
| <b>Расходы по подоходному налогу</b>                   | <b>125 297</b> | <b>215</b> |

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в бухгалтерском учете и их налоговой базой. Налоговое влияние изменений временных разниц представлено ниже и отражено согласно налоговым ставкам, применение которых ожидается в период восстановления временных разниц.

| тыс.тенге                                              | 2025 год       | ОПИУ           | 2024 год   | ОПИУ       | 2023 год |
|--------------------------------------------------------|----------------|----------------|------------|------------|----------|
| <b>Актив по отложенному подоходному налогу</b>         |                |                |            |            |          |
| Резервы по отпускам                                    | (349)          | (349)          | -          | -          | -        |
|                                                        | (349)          | (349)          | -          | -          | -        |
| <b>Обязательства по отложенному подоходному налогу</b> |                |                |            |            |          |
| Основные средства                                      | 141            | (74)           | 215        | 215        | -        |
| Дисконт по полученным займам                           | 125 720        | 125 720        | -          | -          | -        |
| <b>Чистые обязательства по отложенному налогу</b>      | <b>125 512</b> | <b>125 297</b> | <b>215</b> | <b>215</b> | <b>-</b> |

| тыс.тенге                       | 2025 год       | 2024 год   |
|---------------------------------|----------------|------------|
| Остаток на начало периода       | 215            | -          |
| Отчет о прибылях и убытках      | 125 297        | 215        |
| <b>Остаток на конец периода</b> | <b>125 512</b> | <b>215</b> |

## 16. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Основные финансовые инструменты Компании включают денежные средства, краткосрочные банковские вклады, дебиторскую задолженность по финансовой аренде. Основным риском, возникающим по финансовым инструментам Компании, являются кредитный риск. Компания также отслеживает риск ликвидности, возникающий по ее финансовым инструментам.

Кредитный риск — это риск того, что Компания понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполняют свои обязательства по финансовому инструменту или клиентскому договору. Компания подвержена кредитному риску, связанному с ее операционной деятельностью (прежде всего, в отношении дебиторской задолженности по финансовой аренде).

### Дебиторская задолженность

Управление кредитным риском, связанным с покупателями, осуществляется каждой бизнес-единицей в соответствии с политикой, процедурами и системой контроля, установленными Компанией в отношении управления кредитным риском, связанным с покупателями. Кредитное качество покупателя оценивается на основе подробной формы оценки кредитного рейтинга. На основе данной оценки определяются индивидуальные лимиты лизингополучателей. Компания проводит постоянный мониторинг состояния дебиторской задолженности и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих лизингополучателей. На 31 декабря 2025 года дебиторская задолженность Компании представлена дебиторской задолженностью по финансовой аренде.

### Оценка обесценения

Компания рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения.

Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

**Вероятность дефолта (PD).** Вероятность дефолта представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.

**Величина, подверженная риску дефолта (EAD).** Величина, подверженная риску дефолта, представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

**Уровень потери при дефолте (LGD).** Уровень потерь при дефолте представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми

денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

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

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

#### Денежные средства

Компания размещает денежные средства в казахстанских банках. Руководство Компании периодически рассматривает кредитные рейтинги банков, с целью исключения чрезвычайных кредитных рисков.

Следующая таблица показывает суммы по денежным средствам на отчетную дату с использованием кредитного рейтинга агентств.

| Наименование банка           | Местонахождение | Агентства         | 31 декабря 2025 года | 31 декабря 2024 года | 31 декабря 2025 года | 31 декабря 2024 года |
|------------------------------|-----------------|-------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| АО «Нурбанк»                 | Казахстан       | Standard & Poor's | B/ «Стабильный»      | B/ «Стабильный»      | 2 680                | 2 293                |
| ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)» | Казахстан       | АКРА              | BBB+ «Стабильный»    | BBB+ «Стабильный»    | 11 923               | 10 510               |
|                              |                 |                   |                      |                      | <b>14 603</b>        | <b>12 803</b>        |

#### Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск возникновения у Компании трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Компания регулярно отслеживает потребность в ликвидных средствах, и руководство обеспечивает наличие средств в объеме, достаточном для выполнения любых наступающих обязательств. Окончательная ответственность за управление риском ликвидности лежит на Руководстве Компании.

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Компании по состоянию на 31 декабря на основании договорных обязательств в разрезе сроков погашения этих обязательств.

| 2025 год                                     | Менее 3-х месяцев | 3-12 месяцев | 1-3 года         | Итого            |
|----------------------------------------------|-------------------|--------------|------------------|------------------|
| Кредиты и займы                              | -                 | 3 870        | 1 400 000        | 1 403 870        |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | 25                | -            | -                | 25               |
| <b>ИТОГО</b>                                 | <b>25</b>         | <b>3 870</b> | <b>1 400 000</b> | <b>1 403 895</b> |
| 2024 год                                     | Менее 3-х месяцев | 3-12 месяцев | 1-3 года         | Итого            |
| Кредиты и займы                              | -                 | 2 904        | -                | 2 904            |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | 93                | -            | -                | 93               |
| <b>ИТОГО</b>                                 | <b>93</b>         | <b>2 904</b> | <b>-</b>         | <b>2 997</b>     |

#### Валютный риск

Валютный риск — это риск того, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки, связанные с подверженностью риску, будут колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

Группа подвергается валютному риску в той степени, в какой существует несоответствие между валютами, в которых выражены продажи и закупки, и функциональной валютой Компании.



Подверженность Группы валютному риску была следующей:

| тыс.тенге                                              | Российский рубль |
|--------------------------------------------------------|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты                     | 3 210            |
| Краткосрочные займы                                    | (3 870)          |
| <b>Чистая валютная позиция на 31 декабря 2024 года</b> | <b>(660)</b>     |
| Денежные средства и их эквиваленты                     | 2 495            |
| Краткосрочные займы                                    | (2 904)          |
| <b>Чистая валютная позиция на 31 декабря 2023 года</b> | <b>(409)</b>     |
| <b>Управление капиталом</b>                            |                  |

Капитал Компании включает в себя уставный капитал, нераспределенную прибыль. Компания не имеет официальную политику, и установленные процедуры в части управления капиталом. Компания управляет структурой капитала и изменяет ее в соответствии с изменениями экономических условий и требованиями договорных условий с контрагентами. Компания не является объектом внешних регулятивных требований в отношении капитала.

### Справедливая стоимость

Компания определяет справедливую стоимость активов и обязательств, отраженных в отчёте о финансовом положении с использованием иерархии справедливой стоимости, отражающей важность исходных данных, используемых для проведения оценки.

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов дебиторской задолженности по финансовой аренде, финансовых обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости ввиду краткосрочности данных финансовых инструментов.

В следующих таблицах представлена иерархия оценки справедливой стоимости активов и обязательств

на 31 декабря 2025 года:

|                                                                      | Прим  | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого   |
|----------------------------------------------------------------------|-------|-----------|-----------|-----------|---------|
| Активы и обязательства, справедливая стоимость, которых раскрывается |       |           |           |           |         |
| Денежные средства и их эквиваленты                                   | 9     | -         | 14 603    | -         | 14 603  |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде                       | 6     | -         | -         | 17 768    | 17 768  |
| Финансовые обязательства                                             | 11,12 | -         | 775 270   | -         | 775 270 |

на 31 декабря 2024 года:

|                                                                      | Прим  | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого  |
|----------------------------------------------------------------------|-------|-----------|-----------|-----------|--------|
| Активы и обязательства, справедливая стоимость, которых раскрывается |       |           |           |           |        |
| Денежные средства и их эквиваленты                                   | 9     | -         | 12 803    | -         | 12 803 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде                       | 6     | -         | -         | 27 994    | 27 994 |
| Финансовые обязательства                                             | 11,12 | -         | 2 904     | -         | 2 904  |

## 17. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

### Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты являются предметом постоянных изменений и различных толкований. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Применяемая в настоящее время система штрафов и пени за выявленные правонарушения на основании действующих в Казахстане законов, весьма сурова. Штрафные санкции включают в себя штрафы, как правило, в размере 50% от суммы дополнительно начисленных налогов, и пеню, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным Банком Республики Казахстан, умноженной на 2,5. В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение пяти календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. При определенных обстоятельствах налоговые проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2025 года. Руководство считает, что на 31 декабря 2025 года его толкование применимого законодательства является соответствующим и существует вероятность того, что позиция Компании по налогам будет подтверждена.

#### *Судебные разбирательства*

В ходе осуществления обычной деятельности Компания является объектом различных судебных процессов и исков. Руководство считает, что конечное обязательство, если такое будет иметь место, связанное с такими процессами или исками, не окажет значительного отрицательного влияния ни на текущее финансовое положение, ни на результаты работы Компании в будущем.

#### *Вопросы страхования*

Отрасль страхования в Республике Казахстан находится в состоянии развития, многие виды страхования, распространенные в других странах, в целом пока недоступны в Республике Казахстан. Компания не имеет полного страхового покрытия в отношении производственных сооружений, убытков от остановки производственного процесса, а также ответственности перед третьими лицами в связи с ущербом, нанесенном имуществу или окружающей среде в результате аварий, произошедших на объектах Компании или в ходе её деятельности. До тех пор, пока Компания не получит адекватное страховое покрытие, будет существовать риск убытков от разрушения и потери некоторых активов, что может оказать существенное отрицательное влияние на деятельность Компании и её финансовое положение.

#### *Пенсионное обеспечение сотрудников*

У Компании нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат брутто зарплаты. Такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором они возникают.

### **18. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

Деятельность Компании представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Активы Компании сконцентрированы в Республике Казахстан, и Компания получает прибыль от осуществления деятельности в Республике Казахстан.

### **19. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЁТНОЙ ДАТЫ**

05 января 2026 года Компания по договору финансового лизинга передала ТОО «TRANZIT TRANS LOGISTICS» предмет лизинга на общую стоимость 1,4 млрд.тенге сроком на три года.

30 января 2026 года Компания полностью исполнила обязательства по займу полученному от АО «Универсальная лизинговая компания» в размере 500 тыс.рублей.

Компания не имела иных существенных событий в своей финансово-хозяйственной деятельности после отчетной даты, требующих корректировок финансовой отчетности или дополнительных раскрытий.

