

KPMG
COPY



**Фонд
развития
промышленности**

**АО «Фонд Развития
промышленности»**

Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2021 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации	
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7-8
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале	9-10
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	11-54



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

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, А25D6Т5, Алматы,
пр. Достык, 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Заклучение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционеру и Совету Директоров АО «Фонд развития промышленности»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении АО «Фонд развития промышленности» (далее «Компания») по состоянию на 30 июня 2021 года и соответствующих сокращенных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Компании несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес тіркелген компания, жауапкершілігі өз қатысушыларының келіпдіктерімен шектелген KPMG International Limited жекеше ағылшын компаниясының құрамына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалары жаһандық ұйымының қатысушысы.

ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, участник глобальной организации независимых фирм KPMG, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников




**Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке
промежуточной сокращенной финансовой информации**

тыс. тенге	Примечание	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2021 года	2020 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	4,883,659	3,448,778
Прочие процентные доходы	4	17,193,556	11,938,331
Процентные расходы	4	(14,414,621)	(8,103,095)
Чистый процентный доход		7,662,594	7,284,014
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(466,761)	1,589,357
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой		(586,667)	483,620
Прочие (расходы)/доходы, нетто		(141,893)	155,032
Доход от операционной деятельности		6,467,273	9,512,023
Кредитные убытки по долговым финансовым активам и дебиторской задолженности по финансовой аренде	5	(3,011,016)	(2,300,169)
Прочие доходы/(убытки) от обесценения		73,560	(125,772)
Общие административные расходы		(761,623)	(719,599)
Прибыль до налогообложения		2,768,194	6,366,483
Экономия/(расход) по подоходному налогу		9,144	(45,504)
Прибыль за период		2,777,338	6,320,979
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг		52,916	(38,163)
Итого прочего совокупного дохода за период, за вычетом подоходного налога		52,916	(38,163)
Общий совокупный доход за период		2,830,254	6,282,816

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 54, была утверждена Правлением 26 июля 2021 года, и подписана от его имени:


 Байбазаров Н. С.
 Председатель Правления




 Тулепбергенава А. Ж.
 Главный бухгалтер

Показатели промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представленными на страницах 11-54, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Приме- чание	Не аудировано 30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	19,099,536	14,574,752
Счета и депозиты в банках	7	158,675,906	146,099,929
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	8	406,420,459	326,539,861
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,925,784	1,828,670
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	9	86,690,474	123,158,997
Активы для передачи по договорам финансовой аренды	10	16,177,978	27,855,425
Основные средства и нематериальные активы		105,063	108,828
Прочие активы		1,713,244	1,477,347
Итого активов		690,808,444	641,643,809
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы от Материнского банка	11	272,507,166	275,694,043
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	12	22,770,563	24,047,966
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	92,163,990	43,535,662
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды		10,220,371	17,750,446
Кредиторская задолженность		7,235,571	5,386,465
Государственные субсидии	14	153,106,411	159,921,395
Прочие обязательства		1,487,430	1,618,443
Итого обязательств		559,491,502	527,954,420
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	15	104,415,658	92,129,658
Дополнительный оплаченный капитал	11,13	14,316,998	11,805,699
Резерв изменений справедливой стоимости долговых ценных бумаг		(190,893)	(243,809)
Нераспределенная прибыль		12,775,179	9,997,841
Итого собственного капитала		131,316,942	113,689,389
Всего обязательств и собственного капитала		690,808,444	641,643,809

Показатели промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении следует рассматривать вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представленными на страницах 11-54 которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 года	2020 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Вознаграждение полученное	16,915,542	10,551,856
Вознаграждение уплаченное	(11,056,138)	(6,121,781)
Чистое использование по операциям с иностранной валютой	(32,542)	(39,653)
Чистые поступления по операциям со встроенными производными финансовыми инструментами	61,570	239,987
Прочие поступления, нетто	113,916	18,128
Общие и административные выплаты	(661,437)	(595,016)
Потоки денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	5,340,911	4,053,521
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках	(12,555,433)	5,506,840
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	13,409,481	6,782,538
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды и прочие авансы	(47,971,121)	(72,345,071)
Прочие активы	93,033	532,639
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды	3,637,664	10,922,568
Кредиторская задолженность	(5,354,321)	(2,281,109)
Прочие обязательства	(232,592)	71,701
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(43,632,378)	(46,756,373)
Подоходный налог уплаченный	(618,681)	(481,597)
Использование денежных средств в операционной деятельности	(44,251,059)	(47,237,970)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(28,996)	(195)
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(28,996)	(195)

Показатели промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств следует рассматривать вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представленными на страницах 11-54, которые являются ее неотъемлемой частью.

*АО «Фонд развития промышленности»
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2021 года*

тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 года	2020 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Акции выпущенные	12,286,000	8,000,000
Выпущенные долговые ценные бумаги	50,000,000	-
Погашение займов от Материнского банка	(11,394,189)	(4,283,670)
Займы, полученные от Материнского банка	-	40,000,000
Займы и средства, полученные от банков и прочих финансовых институтов	-	935,727
Погашение займов и средств банков и прочих финансовых институтов	(1,983,031)	(873,237)
Оплата обязательств по аренде	(97,019)	(97,019)
Дивиденды и прочие выплаты акционеру	-	(1,055,126)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	48,811,761	42,626,675
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	4,531,706	(4,611,490)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	14,574,752	7,411,030
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов	(81)	(515)
Влияние изменения курсов валют	(6,841)	(14,925)
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	19,099,536	2,784,100

Показатели промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств следует рассматривать вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представленными на страницах 11-54, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО «Фонд развития промышленности»
 Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости долговых ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2020 года	84,129,658	3,695,489	(281,045)	881,755	88,425,857
Общий совокупный доход					
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	6,320,979	6,320,979
Прочий совокупный доход					
Чистое изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (не аудировано)	-	-	(38,163)	-	(38,163)
Итого прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	-	(38,163)	-	(38,163)
Общий совокупный доход за период (не аудировано)	-	-	(38,163)	6,320,979	6,282,816
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Выпуск акций (не аудировано) (Примечание 15)	8,000,000	-	-	-	8,000,000
Дивиденды объявленные и выплаченные (не аудировано) (Примечание 15)	-	-	-	(1,055,126)	(1,055,126)
Дисконт по займам от Материнского банка, за вычетом налогов в размере 436,092 тыс. тенге (не аудировано) (Примечание 11)	-	1,744,369	-	-	1,744,369
Остаток на 30 июня 2020 года (не аудировано)	92,129,658	5,439,858	(319,208)	6,147,608	103,397,916

Показатели промежуточного сокращенного отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представленных на страницах 11-54, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО «Фонд развития промышленности»
 Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости долговых ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2021 года	92,129,658	11,805,699	(243,809)	9,997,841	113,689,389
Общий совокупный доход					
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	2,777,338	2,777,338
Прочий совокупный доход					
Чистое изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (не аудировано)	-	-	52,916	-	52,916
Итого прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	-	52,916	-	52,916
Общий совокупный доход за период (не аудировано)	-	-	52,916	2,777,338	2,830,254
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Выпуск акций (не аудировано) (Примечание 15)	12,286,000	-	-	-	12,286,000
Дисконт по облигациям выпущенным, за вычетом налогов в размере 627,825 тыс. тенге (не аудировано) (Примечание 13)	-	2,511,299	-	-	2,511,299
Остаток на 30 июня 2021 года (не аудировано)	104,415,658	14,316,998	(190,893)	12,775,179	131,316,942

Показатели промежуточного сокращенного отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представленных на страницах 11-54, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Отчитывающееся предприятие

(а) Основная деятельность

АО «Фонд развития промышленности» (дочерняя организация АО «Банк Развития Казахстана») (далее – «Компания») зарегистрировано в Республике Казахстан как акционерное общество «БРК-Лизинг» 6 сентября 2005 года (свидетельство о регистрации юридического лица №20246-1901-АО). В соответствии с решением Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» от 21 сентября 2020 года фирменное наименование «БРК-Лизинг» было изменено на АО «Фонд развития промышленности». 22 сентября 2020 года произведена перерегистрация Компании.

Основной деятельностью Компании является осуществление лизинговых операций, реализация стратегии индустриально-инновационного развития, а также стимулирование лизинга в следующих отраслях: машиностроение, металлургия и металлообработка, химическая и фармацевтическая промышленность, производство строительных материалов, легкая и деревообрабатывающая промышленность, транспорт и складирование. Компания осуществляет лизинговое финансирование среднесрочных (от 3 до 10 лет) и долгосрочных (от 10 до 20 лет) лизинговых проектов. Компания, в основном, осуществляет лизинг машин, оборудования и транспортных средств, которые выступают в роли залогового обеспечения.

Головной офис Компании зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, г. Нур-Султан, район Есиль, проспект Мәңгілік Ел, здание 55А. Большая часть активов и обязательств Компании находится на территории Республики Казахстан.

(б) Акционер

Компания является 100% дочерней организацией АО «Банк Развития Казахстана» (далее «Материнский банк»). Большая часть средств Компании привлечена от Материнского банка. Как следствие, Компания экономически зависит от Материнского банка. В дополнение к этому деятельность Компании тесно связана с требованиями Материнского банка. Подробная информация об операциях со связанными сторонами приводится в Примечании 18.

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Компании преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане.

Чтобы продолжить свою деятельность Компания продолжает осуществлять свои операции с использованием удаленного доступа и принимает меры по охране здоровья сотрудников, работающих на объекте, включая обеспечение индивидуальными средствами защиты, соблюдение режима удаленности и дезинфекцию помещений Компании.

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

2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». В состав данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Компании и результатах ее деятельности, произошедших после годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2020 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для полной годовой отчетности, подготовленной согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

(б) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

Наиболее важные суждения, сформированные руководством при применении учетной политики Компании, и основные источники неопределенности в отношении расчетных оценок аналогичны описанным в последней годовой финансовой отчетности, за исключением важных суждений и допущений, описанных в Примечании 8, Примечании 13, Примечании 18 и Примечании 22.

(в) Принципы оценки финансовых показателей

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости.

(г) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

3 Основные положения учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Компания использовала основные положения учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Ряд поправок к стандартам вступают в силу для годовых периодов, начавшихся 1 января 2021 года, они не оказали значительного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании:

- *Реформа базовой процентной ставки – фаза 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16;*

– Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 (Поправка к МСФО (IFRS) 16);

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, и досрочное их применение разрешено. Компания не применяла их досрочно при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

4 Чистый процентный доход

тыс. тенге	Не аудировано	
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 года	2020 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Счета и депозиты в банках и денежные средства и их эквиваленты	4,839,461	3,404,611
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	44,198	44,167
	4,883,659	3,448,778
Прочие процентные доходы		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	17,193,556	11,938,331
	17,193,556	11,938,331
Процентные расходы		
Займы от Материнского банка	(8,363,795)	(7,442,622)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4,743,428)	-
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(1,301,730)	(648,246)
Обязательство по аренде	(5,668)	(12,227)
	(14,414,621)	(8,103,095)
	7,662,594	7,284,014

В состав процентных расходов по займам от Материнского банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, включена сумма амортизации государственных субсидий в размере 6,814,984 тыс. тенге (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года: 4,797,675 тыс. тенге) (Примечание 14).

5 Кредитные убытки по долговым финансовым активам и дебиторской задолженности по финансовой аренде

тыс. тенге	Не аудировано	
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 года	2020 года
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (Примечание 8)	(2,992,748)	(2,752,678)
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 6)	(81)	(515)
Счета и депозиты в банках (Примечание 7)	16,872	(2,622)
Прочие финансовые активы	(35,059)	455,646
Чистые убытки от обесценения	(3,011,016)	(2,300,169)

6 Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 30 июня 2021 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, включали:

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с первоначальным сроком менее трех месяцев	18,040,367	14,343,448
Денежные средства на текущих счетах в банках		
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1,041,941	26,277
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	16,847	204,545
-с кредитным рейтингом от B- до B+	131	117
Итого денежных средств на текущих счетах в банках	1,058,919	230,939
Денежные средства в кассе	352	386
	19,099,638	14,574,773
Оценочный резерв под убытки	(102)	(21)
	19,099,536	14,574,752

Под кредитным рейтингом понимается долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте агентств Standard and Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service.

По состоянию на 30 июня 2021 года договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») имеют обеспечение в виде выпущенных казначейских нот Министерства Финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью в размере 17,999,019 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: в размере 14,335,999 тыс. тенге).

По состоянию на 30 июня 2021 года Компанией размещены средства по договорам покупки и обратной продажи («обратное репо»), на долю которых приходится более 10% собственного капитала (31 декабря 2020 года: один контрагент).

Изменение остатков оценочного резерва под убытки по денежным средствам и их эквивалентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, представлены ниже:

тыс. тенге	Не аудировано	
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 года	2020 года
Денежные средства и их эквиваленты		
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	(21)	-
Чистое начисление оценочного резерва под обесценение за период	(81)	(515)
Величина оценочного резерва под обесценение по состоянию на 30 июня	(102)	(515)

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Компания признает оценочный резерв под убытки по денежным средствам и их эквивалентам в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

7 Счета и депозиты в банках

30 июня 2021 года (не аудировано)			
тыс. тенге	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Счета и депозиты в банках			
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	128,722,049	-	128,722,049
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	29,957,442	37,176	29,994,618
- не имеющие рейтинга	-	394,096	394,096
	158,679,491	431,272	159,110,763
Оценочный резерв под убытки	(3,585)	(431,272)	(434,857)
Итого счета и депозиты в банках	158,675,906	-	158,675,906
31 декабря 2020 года			
тыс. тенге	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Счета и депозиты в банках			
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	90,762,395	-	90,762,395
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	55,352,521	40,745	55,393,266
- не имеющие рейтинга	-	395,997	395,997
	146,114,916	436,742	146,551,658
Оценочный резерв под убытки	(14,987)	(436,742)	(451,729)
Итого счета и депозиты в банках	146,099,929	-	146,099,929

Под кредитным рейтингом понимается долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте агентств Standard and Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service.

По состоянию на 30 июня 2021 года у Компании был депозит в одном банке, который был полностью обесценен (31 декабря 2020 года: депозит в одном банке).

По состоянию на 30 июня 2021 года у Компании были счета и депозиты в четырех банках (31 декабря 2020 года: в четырех банках), остатки на которых превышали 10% капитала. Совокупный объем остатков в данных банках составлял 148,245,956 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 130,550,102 тыс. тенге).

Изменение остатков оценочного резерва под убытки по счетам и депозитам в банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, представлены ниже:

тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (не аудировано)		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Счета и депозиты в банках			
Остаток на начало периода	(14,987)	(436,742)	(451,729)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	11,402	5,470	16,872
Остаток на 30 июня	(3,585)	(431,272)	(434,857)

Изменение остатков оценочного резерва под убытки по счетам и депозитам в банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, представлены ниже:

тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Счета и депозиты в банках			
Остаток на начало периода	(3,370)	(447,911)	(451,281)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(11,802)	9,180	(2,622)
Остаток на 30 июня	(15,172)	(438,731)	(453,903)

8 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года представлены следующим образом:

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Менее одного года	106,978,056	95,247,727
От 1 до 2 лет	87,954,382	73,071,897
От 2 до 3 лет	73,461,373	61,410,937
От 3 до 4 лет	73,741,657	58,944,968
От 4 до 5 лет	52,211,902	52,610,912
Более пяти лет	201,399,430	165,260,785
Минимальные арендные платежи	595,746,800	506,547,226
За вычетом незаработанного финансового дохода:		
Менее одного года	(23,440,146)	(24,867,538)
От одного года до пяти лет	(91,270,682)	(84,981,851)
Более пяти лет	(54,301,015)	(52,247,968)
За вычетом незаработанного финансового дохода, итого	(169,011,843)	(162,097,357)
Оценочный резерв под убытки	(22,403,919)	(20,527,760)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	404,331,038	323,922,109
Встроенный производный финансовый инструмент	2,089,421	2,617,752
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	406,420,459	326,539,861

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Финансовая аренда крупным предприятиям	194,456,297	140,916,183
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	232,278,660	203,533,686
Оценочный резерв под убытки	(22,403,919)	(20,527,760)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	404,331,038	323,922,109
Встроенный производный финансовый инструмент	2,089,421	2,617,752
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	406,420,459	326,539,861

Встроенный производный финансовый инструмент

Погашение инвестиций в финансовую аренду в размере 14,903,568 тыс. тенге привязано к удорожанию российского рубля по отношению к тенге (не аудировано) (31 декабря 2020 года: 15,893,577 тыс. тенге привязано к удорожанию российского рубля по отношению к тенге). Если курс российского рубля повышается, то сумма к получению увеличивается на соответствующий индекс. Если курс российского рубля снижается, то сумма к получению не корректируется ниже первоначальной суммы в тенге. Основа для расчета встроенного производного инструмента включает все будущие платежи по договорам финансовой аренды и условные обязательства, привязанные к удорожанию российского рубля по отношению к тенге и по состоянию на 30 июня 2021 года составляет 20,757,446 тыс. тенге тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2020 года: 22,482,285 тыс. тенге, привязанные к удорожанию российского рубля к тенге).

Данные встроенные производные финансовые инструменты были отражены по справедливой стоимости в финансовой отчетности в составе дебиторской задолженности по финансовой аренде. Оцененная стоимость встроенных производных финансовых инструментов, включенных в состав дебиторской задолженности по финансовой аренде, по состоянию на 30 июня 2021 года составляет 2,089,421 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2020 года: 2,617,752 тыс. тенге). Справедливая стоимость была рассчитана с использованием модели на основе модели ценообразования опционов Нельсона-Зигеля.

Руководство использует следующие допущения при оценке встроенных производных финансовых инструментов:

- безрисковые ставки были оценены с применением кривых доходности для соответствующих валют варьировались от 6.497% до 9.023% для российского рубля, от 8.518% до 10.497% для тенге (не аудировано) (31 декабря 2020 года: от 4.808% до 7.155% для российского рубля, от 8.995% до 9.943% для тенге);
- изменчивость в модели была определена на основе исторических наблюдений изменений фактических обменных курсов на протяжении 12 месяцев;
- модель не включает транзакционные издержки.

Если разница между безрисковыми ставками в тенге и российских рублях сократится на 0.5% по всем соглашениям, справедливая стоимость встроенного производного финансового инструмента увеличится на 189,788 тыс. тенге (не аудировано). Уменьшение изменчивости обменных курсов в российских рублях на 50% приведет к уменьшению справедливой стоимости встроенного производного финансового инструмента на 156,927 тыс. тенге (не аудировано).

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о качестве дебиторской задолженности по финансовой аренде, в разрезе стадий и рейтингов кредитного качества по состоянию на 30 июня 2021 года. Дебиторская задолженность по финансовой аренде, относящаяся к Стадии 1 с внутренним кредитным рейтингом от CCC- до CCC, включает в себя в основном проекты, по которым изначально был утвержден низкий уровень кредитного рейтинга ввиду длительного периода инвестиционной фазы и льготного периода по платежам.

30 июня 2021 года (не аудировано)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	По справедливой
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)
тыс. тенге				Всего
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
<i>Имеющие внешние рейтинги кредитного риска</i>				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	135,139,425	-	-	135,139,425
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	29,360	-	-	29,360
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	60,650,634	2,861,667	-	410,187
- с кредитным рейтингом от B- до B+	122,228,472	2,478,833	98,392	1,679,234
- с кредитным рейтингом CCC+	12,592,081	39,265,370	429,185	-
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC	22,299,861	3,784,643	17,125,484	-
- с кредитным рейтингом D	-	-	7,751,550	-
	352,939,833	48,390,513	25,404,611	2,089,421
Оценочный резерв под убытки	(6,018,698)	(4,490,902)	(11,894,319)	-
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	346,921,135	43,899,611	13,510,292	2,089,421
				406,420,459

В следующей таблице представлена информация о качестве дебиторской задолженности по финансовой аренде, в разрезе стадий и рейтингов кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2020 года.

		31 декабря 2020 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	По		
тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	Всего	
<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>						
<i>Имеющие внешние рейтинги кредитного риска</i>						
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	89,691,733	-	-	-	89,691,733	
- с кредитным рейтингом от В- до В+	866,488	-	-	-	866,488	
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>						
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	56,211,918	3,884,401	-	559,358	60,655,677	
- с кредитным рейтингом от В- до В+	84,316,197	2,708,484	50,117	2,058,394	89,133,192	
- с кредитным рейтингом ССС+	20,939,396	8,321,445	-	-	29,260,841	
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС	14,474,140	42,476,891	12,757,816	-	69,708,847	
- с кредитным рейтингом D	-	-	7,750,843	-	7,750,843	
	266,499,872	57,391,221	20,558,776	2,617,752	347,067,621	
Оценочный резерв под убытки	(5,005,407)	(4,922,573)	(10,599,780)	-	(20,527,760)	
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	261,494,465	52,468,648	9,958,996	2,617,752	326,539,861	

В следующей таблице представлена информация о просрочке дебиторской задолженности по финансовой аренде, в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2020 года.

тыс. тенге	31 декабря 2020 года				По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	По справедливой стоимости через прибыль или убыток		
<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>						
- непросроченные	262,014,420	23,788,348	12,757,815	2,617,752	301,178,335	
- просроченные на срок менее 30 дней	4,310,865	8,552	38,850	-	4,358,267	
- просроченные на срок 30-89 дней	174,587	3,056,405	11,268	-	3,242,260	
- просроченные на срок 90-360 дней	-	30,537,916	4,872,434	-	35,410,350	
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	2,878,409	-	2,878,409	
Оценочный резерв под убытки	266,499,872 (5,005,407)	57,391,221 (4,922,573)	20,558,776 (10,599,780)	2,617,752 -	347,067,621 (20,527,760)	
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	261,494,465	52,468,648	9,958,996	2,617,752	326,539,861	

Анализ оценочного резерва под убытки

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, представлены ниже:

тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (не аудировано)			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
Остаток на начало периода	5,005,407	4,922,573	10,599,780	20,527,760
Перевод в Стадию 2	(3,880)	3,880	-	-
Перевод в Стадию 3		(229,318)	229,318	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	1,017,171	(206,233)	2,181,810	2,992,748
Перевод в прочие активы	-	-	(3,577)	(3,577)
Перевод резервов в состав прочих активов по изъятым предметам лизинга	-	-	(490,760)	(490,760)
Списание			(622,306)	(622,306)
Высвобождение дисконта за период	-	-	54	54
Остаток на 30 июня	6,018,698	4,490,902	11,894,319	22,403,919

Увеличение финансирования лизинговых операций за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (не аудировано), вызвало рост валовой балансовой стоимости портфеля на общую сумму 108,979,049 тыс. тенге соответствующее увеличение резерва под убытки портфеля на 6,123,743 тыс. тенге, в том числе по стадиям:

- стадия 1: увеличение валовой балансовой стоимости портфеля на 98,840,533 тыс. тенге и увеличение резерва под убытки на 2,093,306 тыс. тенге;
- стадия 2: увеличение валовой балансовой стоимости портфеля на 3,373,312 тыс. тенге привело к увеличению резерва под убытки на 602,145 тыс. тенге;
- стадия 3: увеличение валовой балансовой стоимости портфеля на 6,765,204 тыс. тенге и увеличение резерва под убытки на 3,428,292 тыс. тенге.

Уменьшение дебиторской задолженности валовой балансовой стоимостью 26,693,961 тыс. тенге привело к уменьшению резерва под убытки портфеля на 3,130,995 тыс. тенге, в том числе по стадиям:

- стадия 1: уменьшение валовой балансовой стоимости портфеля на 12,400,572 тыс. тенге и уменьшение резерва под убытки на 1,076,135 тыс. тенге;
- стадия 2: уменьшение валовой балансовой стоимости портфеля на 12,374,020 тыс. тенге и уменьшение резерва под убытки на 808,378 тыс. тенге;
- стадия 3: уменьшение валовой балансовой стоимости портфеля на 1,919,369 тыс. тенге и уменьшение резерва под убытки на 1,246,482 тыс. тенге.

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, представлены ниже:

		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)			
		Стадия 2	Стадия 3		
		Ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого	
тыс. тенге	Стадия 1	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде					
Остаток на начало периода	2,702,783	74,558	9,122,075	11,899,416	
Перевод в Стадию 2	(287,416)	287,416	-	-	
Перевод в Стадию 3	-	464,628	(464,628)	-	
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	1,188,520	483,670	1,080,488	2,752,678	
Высвобождение дисконта за период	-	20,180	791	20,971	
Остаток на 30 июня	3,603,887	1,330,452	9,738,726	14,673,065	

Анализ обеспечения

В следующей таблице представлена информация об обеспечении, арендованных активах и других средств повышения качества кредита в отношении дебиторской задолженности по финансовой аренде (за вычетом резерва под обесценение и не включая встроенный производный финансовый инструмент) по состоянию на 30 июня 2021 года, по типам обеспечения:

30 июня 2021 года тыс. тенге	Не аудировано Дебиторская задолженность по финансовой аренде, балансовая стоимость	Не аудировано Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев:		
Транспортные средства	251,550,622	251,550,622
Оборудование	48,041,993	48,041,993
Гарантии юридических лиц (с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+)	39,738,876	-
Недвижимость	4,916,911	4,916,911
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	2,672,733	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев	346,921,135	304,509,526
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными:		
Транспортные средства	32,970,599	32,970,599
Оборудование	7,286,973	7,286,973
Недвижимость	2,866,449	2,866,449
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	775,590	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	43,899,611	43,124,021
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными:		
Оборудование	6,477,300	6,477,300
Транспортные средства	4,818,820	4,818,820
Недвижимость	2,214,172	2,214,172
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными	13,510,292	13,510,292
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	404,331,038	361,143,839

В следующей таблице представлена информация об обеспечении, арендованных активах и других средств повышения качества кредита в отношении дебиторской задолженности по финансовой аренде (за вычетом резерва под обесценение) по состоянию на 31 декабря 2020 года, по типам обеспечения:

31 декабря 2020 года тыс. тенге	Дебиторская задолженность по финансовой аренде, балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев:		
Транспортные средства	189,330,919	189,330,919
Оборудование	39,988,684	39,988,684
Гарантии юридических лиц (с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВВ-)	27,612,776	-
Недвижимость	2,316,128	2,316,128
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	2,245,958	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев	261,494,465	231,635,731
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными:		
Транспортные средства	41,992,418	41,992,418
Оборудование	6,785,767	6,785,767
Недвижимость	3,689,290	3,689,290
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	1,173	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	52,468,648	52,467,475
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными:		
Оборудование	5,113,142	5,113,142
Транспортные средства	3,817,954	3,817,954
Недвижимость	1,027,900	1,027,900
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными	9,958,996	9,958,996
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	323,922,109	294,062,202

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

У Компании нет дебиторской задолженности по финансовой аренде, по которой справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи финансовой аренды, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также дебиторской задолженности по финансовой аренде, справедливая стоимость обеспечения, кроме гарантий, по которой не определялась. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По дебиторской задолженности по финансовой аренде, обеспеченной смешанными видами обеспечения, обеспечение, которое является наиболее значимым для оценки обесценения, раскрывается. Залоги, полученные от физических лиц, таких как акционеры заемщиков малого и среднего бизнеса, не учитываются в целях оценки на признаки обесценения. Следовательно, данная дебиторская задолженность по финансовой аренде, и необеспеченная часть частично обеспеченных сумм задолженности представлены как без обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества.

Изъятие предметов лизинга

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, Компанией были изъяты предметы лизинга на сумму 460,511 тыс. тенге (не аудировано) (за период, закончившийся 31 декабря 2020 года не были изъяты предметы лизинга).

9 Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды

тыс. тенге	Не аудировано 30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды	80,490,189	112,000,242
Денежные средства, размещенные по безотзывным аккредитивам	6,207,112	11,172,420
	86,697,301	123,172,662
Резерв под обесценение	(6,827)	(13,665)
Итого авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	86,690,474	123,158,997

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение в отношении авансов, уплаченных по договорам финансовой аренды за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года:

тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	(13,665)	(5,463,509)
Чистое восстановление/(начисление) резерва под обесценение за период (не аудировано)	6,838	(23,534)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода (не аудировано)	(6,827)	(5,487,043)

10 Активы для передачи по договорам финансовой аренды

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года передача активов, приостановленная Компанией из-за невыполнения арендаторами условий договоров аренды, не производилась.

тыс. тенге	Не аудировано 30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Оборудование	16,177,978	27,855,425
Итого активов для передачи по договорам финансовой аренды	16,177,978	27,855,425

11 Займы от Материнского банка

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, Компания не получала новые займы от Материнского банка.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Компания получила займы №DBZL-112-20, №DBZL-177-20, № DBZL-184-20 на общую сумму 40,000,000 тыс. тенге от Материнского банка.

Первоначально займы №DBZL-112-20 и №DBZL-177-20 на общую сумму 30,000,000 тыс. тенге были признаны по их справедливой стоимости, которая была определена с использованием рыночных ставок 15.66% и 16.15%, соответственно. Разница в размере 23,643,683 тыс. тенге между справедливой стоимостью и полученными суммами была признана как государственная субсидия вследствие обязательства Компании распределить выгоды конечным заемщикам посредством предоставления лизингового финансирования по низким ставкам вознаграждения (Примечание 14).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Компания получила займы №DBZL-184-20 на общую сумму 10,000,000 тыс. тенге, имеющий ставку вознаграждения 11.09%. При первоначальном признании займы, полученные от Материнского банка, были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения, что составляет 16.03%. Дисконт по займам в размере 1,744,369 тыс. тенге был признан как дополнительный оплаченный капитал (за вычетом эффекта соответствующего подоходного налога в размере 436,093 тыс. тенге), так как руководство установило, что Материнский банк выступал в качестве акционера, предоставляя Компании указанные инструменты финансирования по ставкам вознаграждения ниже рыночных, без каких-либо дополнительных условий.

12 Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов

Номер договора займа	Дата заключения договора	Дата погашения	Ставка вознаграждения по договору	Валюта	Не аудировано	
					30 июня 2021 года тыс. тенге	31 декабря 2020 года тыс. тенге
№1-K15/391-103	15.12.16	15.12.30	7.5%	росс. рубль	8,333,006	8,397,320
№116	25.09.20	25.09.25	12.5%	тенге	6,514,375	7,211,458
№117	28.09.20	28.09.25	12.5%	тенге	2,788,126	3,083,335
№2-K15/391-201	09.11.17	09.11.27	5.75%	росс. рубль	2,162,775	2,229,921
№3-K15/391-275	28.04.18	28.04.25	5%	росс. рубль	1,492,286	1,604,718
№4-K15/391-532	25.12.19	25.12.27	5%	росс. рубль	1,479,995	1,521,214
					22,770,563	24,047,966

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, Компания не получала займы от банков и прочих финансовых институтов.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Компания получила займ от АО «РОСЭКСИМБАНК» по договору № 4-K15/391-532 на сумму 163,500 тыс. российских рублей. На даты получения займа эквивалент в тенге составлял 935,727 тыс. тенге.

13 Долговые ценные бумаги выпущенные

Тип инструмента	Купонная ставка	Эффективная ставка	Дата выпуска	Срок погашения	Не	Не
					аудировано 30 июня 2021 года	аудировано 30 июня 2020 года
					тыс. тенге	тыс. тенге
KZ2C00007011	11.80%	15.14%	11.11.2020	11.11.2030	43,683,171	43,535,662
KZ2C00007391	11.50%	13.01%	19.03.2021	19.03.2031	48,480,819	-
					92,163,990	43,535,662

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, Компания выпустила долговые ценные бумаги с общей номинальной стоимостью 50,000,000 тыс. тенге, по ставке вознаграждения 11.50% годовых со сроком погашения 19 марта 2031 года (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года выпусков долговых ценных бумаг не было). Долговые ценные бумаги были выпущены для последующего предоставления лизингового финансирования. При первоначальном признании долговые ценные бумаги были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по ценным бумагам с использованием рыночной ставки вознаграждения 13.01%. Дисконт в размере 2,511,299 тыс. тенге был признан как дополнительный оплаченный капитал (за вычетом эффекта соответствующего подоходного налога в размере 627,825 тыс. тенге), так как руководство установило, что НУХ Байтерек выступал в качестве акционера, предоставляя Компании указанные инструменты финансирования по ставкам вознаграждения ниже рыночных, без каких-либо дополнительных условий.

14 Государственные субсидии

тыс. тенге	Не аудировано 30 июня 2021 года	Не аудировано 30 июня 2020 года
Остаток по состоянию на начало периода	159,921,395	89,105,525
Государственные субсидии по займам, полученным от Материнского банка в течение периода	-	23,643,683
Амортизация за период	(6,814,984)	(4,797,675)
Остаток по состоянию на конец периода	153,106,411	107,951,533

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, Компания не признала в качестве государственных субсидий выгоды, а в аналогичном периоде, закончившемся 30 июня 2020 года, Компания признала в качестве государственных субсидий выгоды 23,643,683 тыс. тенге, полученные в результате предоставления Материнским банком займа по низкой ставке вознаграждения (Примечание 11). Выгоды в дальнейшем будут переданы лизингополучателям путем заключения с ними договоров финансового лизинга по льготным ставкам.

15 Акционерный капитал

(а) Выпущенный капитал

По состоянию на 30 июня 2021 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал составил 1,161,430 обыкновенных акций (не аудировано) (31 декабря 2020 года: 1,100,000 обыкновенных акций).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, Компания выпустила 61,430 обыкновенных акций (не аудировано) (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года: 80,000 обыкновенных акций).

По состоянию на 30 июня 2021 года номинальная стоимость и количество обыкновенных акций представлены ниже (не аудировано):

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость акции Тенге	Оплаченный капитал тыс. тенге
Обыкновенные акции	213,831	50,000	10,691,550
Обыкновенные акции	1	131,973	132
Обыкновенные акции	186,168	61,439	11,437,976
Обыкновенные акции	250,000	100,000	25,000,000
Обыкновенные акции	150,000	100,000	15,000,000
Обыкновенные акции	120,000	100,000	12,000,000
Обыкновенные акции	100,000	100,000	10,000,000
Обыкновенные акции	80,000	100,000	8,000,000
Обыкновенные акции	61,430	200,000	12,286,000
По состоянию на 30 июня 2021 года	1,161,430		104,415,658

По состоянию на 31 декабря 2020 года номинальная стоимость и количество обыкновенных акций представлены ниже:

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость акции тенге	Оплаченный капитал тыс. тенге
Обыкновенные акции	213,831	50,000	10,691,550
Обыкновенные акции	1	131,973	132
Обыкновенные акции	186,168	61,439	11,437,976
Обыкновенные акции	250,000	100,000	25,000,000
Обыкновенные акции	150,000	100,000	15,000,000
Обыкновенные акции	120,000	100,000	12,000,000
Обыкновенные акции	100,000	100,000	10,000,000
Обыкновенные акции	80,000	100,000	8,000,000
По состоянию на конец года	1,100,000		92,129,658

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Компании.

(б) Дивиденды

Способность Компании объявлять и выплачивать дивиденды определяется в соответствии с требованиями казахстанского законодательства.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они объявлены.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, не были объявлены и выплачены дивиденды (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, были объявлены и выплачены дивиденды в размере 1,055,126 тыс. тенге). Дивиденды на одну простую акцию в 2020 году составили 1,034.44 тенге.

(в) Чистые активы на обыкновенную акцию

Согласно Правилам листинга Казахстанской фондовой биржи (Правилам), Компания раскрыла чистые активы на одну обыкновенную акцию, рассчитанные в соответствии с настоящими Правилами:

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 июня 2020 года	31 декабря 2020 года
Балансовая стоимость простых акций	113.05	103.33

Расчет балансовой стоимости простой акции на 30 июня 2021 года производится как сумма капитала, уменьшенного на сумму нематериальных активов, которые Компания не сможет реализовать третьим сторонам, в размере 131,300,265 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 113,657,608 тысяч тенге), деленного на количество простых акций в обращении 1,161,430 (не аудировано) (31 декабря 2020 года: 1,100,000 акций).

16 Условные обязательства кредитного характера

В любой момент у Компании могут возникнуть условные обязательства по предоставлению лизингового оборудования лизингополучателям. Данные условные обязательства кредитного характера выражены в форме одобренных договоров финансовой аренды.

По состоянию на 30 июня 2021 года договорная сумма условных обязательств кредитного характера составляла 91,037,556 тыс. тенге (не аудировано) (31 декабря 2020 года: 136,230,666 тыс. тенге), которая представляет собой оставшиеся платежи поставщикам оборудования для производства строительных пластиковых изделий, электроэнергии, упругих клемм и путевых шурупов, а также грузового и пассажирского железнодорожного транспорта, спецтехники, автотранспортных средств, включая сельскохозяйственную технику и автобусы. Руководство намерено передать предметы лизинга лизингополучателям, оплаченных за счет средств Компании до 48 млрд. тенге по договорам финансовой аренды в 2021 году.

17 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнским банком Компании является АО «Банк Развития Казахстана». Стороной, обладающей конечным контролем над Компанией, является Правительство Республики Казахстан. Материнский банк Компании готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в административные расходы:

тыс. тенге	Не аудировано	Не аудировано
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
Члены Совета директоров	6,387	5,241
Члены Правления	91,280	89,865
	97,667	95,106

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

(в) Операции с участием прочих связанных сторон

Прочие связанные стороны включают Материнский банк и другие предприятия, контролируемые Правительством Республики Казахстан. По состоянию на 30 июня 2021 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также суммы, включенные в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Не аудировано					
	Материнский Банк			Казахстан		
	Не аудировано	Предприятия, контролируемые	Не аудировано	Материнский Банк	Казахстан	Итого
тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
	Номинальная средняя ставка вознаграждения	Номинальная средняя ставка вознаграждения	Номинальная средняя ставка вознаграждения	Номинальная средняя ставка вознаграждения	Номинальная средняя ставка вознаграждения	Номинальная средняя ставка вознаграждения
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	26,541	-	-	-	-	26,541
Счета и депозиты в банках	42,277,266	-	72,170,976	7,50%	114,448,242	114,448,242
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	250,648,748	6,47%	250,648,748	250,648,748
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1,925,784	4,97%	1,925,784	1,925,784
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	-	-	29,866,398	-	29,866,398	29,866,398
Прочие активы	76,392	-	86,418	-	162,810	162,810
Обязательства						
Займы от Материнского банка	272,507,166	3,66%	-	-	272,507,166	272,507,166
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	92,163,990	11,65%	92,163,990	92,163,990
Авансы, полученные по финансовой аренде	-	-	1,371,005	-	1,371,005	1,371,005
Кредиторская задолженность	100,515	-	3,867,248	-	3,967,763	3,967,763
Государственные субсидии	-	-	153,106,411	-	153,106,411	153,106,411
Прочие обязательства	124	-	984,416	-	984,540	984,540
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года						
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	-	2,274,045	-	2,274,045	2,274,045
Прочие процентные доходы	-	-	10,098,207	-	10,098,207	10,098,207
Процентные расходы	(8,369,463)	-	(4,743,428)	-	(13,112,891)	(13,112,891)
Прочие расходы, нетто	-	-	(168,688)	-	(168,688)	(168,688)
Доходы по курсовой разнице, нетто	112	-	-	-	112	112
Общие и административные расходы	(76,332)	-	(33,682)	-	(110,014)	(110,014)
Кредитные убытки по долговым финансовым активам и финансовой аренде	-	-	(306,679)	-	(306,679)	(306,679)
Экономия по подоходному налогу	-	-	9,144	-	9,144	9,144

19 марта 2021 года Компания выпустила долговые ценные бумаги с общей номинальной стоимостью 50,000,000 тыс. тенге, по ставке вознаграждения 11.5% годовых. Дисконт в размере 2,511,299 тыс. тенге был признан как дополнительный оплаченный капитал (за вычетом эффекта соответствующего подоходного налога в размере 627,825 тыс. тенге), так как руководство установило, что НУХ Байтерек выступал в качестве акционера, предоставляя Компании указанные инструменты финансирования по ставкам вознаграждения ниже рыночных, без каких-либо дополнительных условий (не аудировано) (Примечание 13).

Прочие связанные стороны включают Материнский банк и другие предприятия, контролируемые Правительством Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2020 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также суммы, включенные в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнский банк		Предприятия, контролируемые Правительством Республики Казахстан		Итого
	Средняя ставка вознаграждения		Средняя ставка вознаграждения		
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	26,277	-	-	-	26,277
Счета и депозиты в банках	65,039,523	-	25,722,872	7.50%	90,762,395
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	197,977,768	6.00%	197,977,768
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	1,828,670	4.97%	1,828,670
через прочий совокупный доход	-	-	36,078,383	-	36,078,383
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	152,725	-	60,766	-	213,491
Прочие активы					
Обязательства					
Займы от Материнского банка	275,694,043	11.34%	-	-	275,694,043
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	43,535,662	15.14%	43,535,662
Авансы, полученные по финансовой аренде	-	-	6,422,025	-	6,422,025
Кредиторская задолженность	181,471	-	2,225,565	-	2,407,036
Государственные субсидии	-	-	159,921,396	-	159,921,396
Прочие обязательства	126	-	910,556	-	910,682
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	-	2,029,908	-	2,029,908
Прочие процентные доходы	-	-	5,571,431	-	5,571,431
Процентные расходы	(7,454,849)	-	-	-	(7,454,849)
Прочие доходы, нетто	-	-	25,118	-	25,118
Расходы по курсовой разнице, нетто	(532,283)	-	-	-	(532,283)
Общие и административные расходы	(76,392)	-	(53,537)	-	(129,929)
Кредитные убытки по долговым финансовым активам и финансовой аренде	-	-	(1,810,726)	-	(1,810,726)
Расходы по подоходному налогу	-	-	(45,504)	-	(45,504)

18 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Управление рисками лежит в основе лизинговой деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности.

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

Стратегия управления рисками преследует следующие цели:

- своевременное выявление рисков во внутренних бизнес-процессах;
- надлежащее исполнение лизинговых операций;
- контроль за соблюдением требований юридических норм, этических и профессиональных стандартов;
- минимизация убытков и уменьшение текущих расходов, связанных с возможными убытками от лизинговой деятельности.

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

Правление Компании несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Компания осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. Управляющий директор – Директор департамента риск-менеджмента ответственен за организацию работы по внедрению, совершенствованию и обеспечению функционирования системы по управлению рисками и внутреннего контроля в Компании, включая методологическое обеспечение, а также за составление отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

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

Для адекватного отражения неопределенностей, связанных с падением рыночных цен на активы и распространением пандемии COVID-19 Компания обновила прогнозную информацию, используемую в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков, включая прогнозные макроэкономические индикаторы за первое полугодие 2021 года, принимая во внимание:

- незначительное улучшение экономической активности;
- обновленные прогнозы цен на топливно-энергетические ресурсы и сырьевой экспорт;
- влияние изменений на различные отрасли экономики;
- сценарии ухудшения ликвидности, роста себестоимости и снижения выручки лизингополучателей по результатам проведенного опроса.

Для целей расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2021 года Компания переоценила PD как на 12 месяцев, так и до конца срока финансовых инструментов посредством обновления риск-факторов, в том числе макропоправок:

- улучшение прогноза риск фактора «Рост ВВП» – с 2.5% до 3.0%;
- снижение прогноза роста уровня безработицы – с 7.8% до 5.5%;
- изменение показателя, измеряющего долю компаний в лизинговом портфеле, рейтинг которых снизился за период – с 3.7% до 8.4%;
- снижение прогноза изменения энергетического индекса – с 40.1% до 34.2%;
- переоценила PD как на 6 месяцев, так и до конца срока финансовых инструментов;
- перевела отдельных заемщиков из Стадии 2 в Стадию 3;
- пересмотрела внутренние кредитные рейтинги отдельных лизингополучателей в сторону снижения.

(а) Рыночный риск

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

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

Общее руководство рыночными рисками осуществляет КУАП. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента риск-менеджмента Компании.

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

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

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

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

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

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 мес.	6-12 мес.	От 1 до		Балансовая стоимость
				5 лет	Более 5 лет	
Не аудировано						
30 июня 2021 года						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	19,055,664	-	-	-	-	43,872
Счета и депозиты в банках	104,890,471	10,832,769	-	-	-	42,952,666
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	19,591,231	30,187,861	22,173,248	188,362,044	146,106,075	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	1,925,784	-	1,925,784
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	143,537,366	41,020,630	22,173,248	190,287,828	146,106,075	42,996,538
Займы от Материнского банка	2,497,757	298,739	766,004	47,364,749	221,579,917	-
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	827,819	502,763	2,005,526	15,542,434	3,892,021	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,613,194	803,056	-	-	89,747,740	-
	4,938,770	1,604,558	2,771,530	62,907,183	315,219,678	-
	138,598,596	39,416,072	19,401,718	127,380,645	(169,113,603)	42,996,538
						198,679,966

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 мес.	6-12 мес.	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2020 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	14,447,687	-	-	-	-	127,065	14,574,752
Счета и депозиты в банках	63,297,837	1,592,941	15,277,317	147,135	-	65,784,699	146,099,929
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	15,837,412	12,802,833	30,484,077	155,320,068	112,095,471	-	326,539,861
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	44,178	1,784,492	-	-	1,828,670
	93,582,936	14,395,774	45,805,572	157,251,695	112,095,471	65,911,764	489,043,212
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Займы от Материнского банка	869,449	3,736,562	2,598,699	44,380,362	224,108,971	-	275,694,043
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	1,803,890	482,996	1,965,993	15,440,104	4,354,983	-	24,047,966
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	803,056	-	-	42,732,606	-	43,535,662
	2,673,339	5,022,614	4,564,692	59,820,466	271,196,560	-	343,277,671
	90,909,597	9,373,160	41,240,880	97,431,229	(159,101,089)	65,911,764	145,765,541

Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям ставок вознаграждения

Анализ чувствительности чистой прибыли за период и собственного капитала Компании к изменению рыночных ставок вознаграждения (составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года) представлен следующим образом:

	Не аудировано 30 июня 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Прибыль	Прибыль	Прибыль	Собственный капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	1,507,592	1,507,592	957,143	957,143
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(1,507,592)	(1,507,592)	(957,143)	(957,143)

Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению ставок вознаграждения

Анализ чувствительности чистой прибыли за период и собственного капитала Компании к изменению ставок вознаграждения справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, к изменениям рыночной процентной ставки (на основе упрощенного сценария симметричного падения или роста на 100 базисных пунктов на всех кривых доходности по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года) представлен следующим образом:

	Не аудировано 30 июня 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Прибыль	Собственный капитал	Прибыль	Собственный капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	-	(33,015)	-	(39,389)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	-	33,938	-	40,664

(ii) Валютный риск

У Компании имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Советом директоров утверждены Правила управления финансовыми рисками, отражающие методологию оценки валютного риска, установление лимитов и управление валютной позицией.

КУАП осуществляет управление валютным риском путем мониторинга открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Компании свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса иностранных валют. Дополнительно, с учетом специфики деятельности Компании, в договорах финансового лизинга предусмотрена индексация лизинговых платежей, позволяющая снизить валютный риск по договорам лизинга.

Падение (укрепление) курса казахстанского тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) собственного капитала и прибыли или убытка.

Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Компании являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	Не аудировано			
	30 июня 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Прибыль	Собственный капитал	Прибыль	Собственный капитал
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	(7,142)	(7,142)	(7,026)	(7,026)
10% снижение курса доллара США по отношению к тенге	7,142	7,142	7,026	7,026
10% рост курса евро по отношению к тенге	3,170	3,170	5,676	5,676
10% снижение курса евро по отношению к тенге	(3,170)	(3,170)	(5,676)	(5,676)
10% рост курса российского рубля по отношению к тенге*	49,463	49,463	140,286	140,286
10% снижение курса российского рубля по отношению к тенге	1,106,647	1,106,647	1,093,017	1,093,017

*Включает эффект встроенного дериватива.

(б) Кредитный риск

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

Основой формирования системы управления кредитным риском при проведении лизинговых операций является организация лизинговой деятельности Компании в соответствии с Регламентом работ по проведению лизинговых сделок, Политикой по управлению рисками и Правилами управления финансовыми рисками по лизингу и другими внутренними документами.

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

- мониторинг финансового состояния лизингополучателей и сохранности предметов лизинга с целью своевременного выявления условий или событий, которые могут отрицательно повлиять на платежеспособность лизингополучателей;
- мониторинг целевого использования оборудования, полученного по договорам лизинга;
- диверсификацию лизингового портфеля посредством распределения ресурсов между лизингополучателями из различных географических регионов, отраслей и типов предприятий;
- установление лимитов по совокупному кредитному риску для одного лизингополучателя в размере не более 25% от собственного капитала Компании, если иное не предусмотрено решением Совета Директоров Компании.

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

Компания проводит постоянный мониторинг лизинговых сделок и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности лизингополучателей. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности лизингополучателя или иной информации, предоставленной самим лизингополучателем или полученной Компанией другим способом. Департаментом риск менеджмента проводится оценка лизингового портфеля в целом в отношении концентрации.

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

Максимальный уровень балансового кредитного риска по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	19,099,184	14,574,366
Счета и депозиты в банках	158,675,906	146,099,929
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	406,420,459	326,539,861
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,925,784	1,828,670
Прочие финансовые активы	48,097	84,190
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску в балансе	586,169,430	489,127,016

Обязательства по финансовой аренде описаны в Примечании 16.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Информация, раскрываемая в таблицах ниже, включает финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

- зачитываются в отчете о финансовом положении Компании или
- подлежат принудительному генеральному соглашению о взаимозачете или аналогичному соглашению, которое охватывает аналогичные финансовые инструменты, независимо от того, учитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Подобные соглашения включают глобальные генеральные соглашения об обратной покупке. К аналогичным финансовым инструментам относятся договоры продажи и обратной покупки, договоры обратной продажи и обратной покупки. Финансовые инструменты, такие как ссуды и депозиты, не раскрываются в таблице ниже, если они не взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

Операции продажи и обратного выкупа, обратной продажи и обратного выкупа, а также заимствования и кредитование ценных бумаг регулируются генеральными соглашениями с условиями взаимозачета, аналогичными условиям генеральных соглашений о взаимозачете ISDA.

Вышеупомянутые ISDA и аналогичные генеральные соглашения о взаимозачете не соответствуют критериям взаимозачета в отчете о финансовом положении. Это связано с тем, что они создают право на зачет признанных сумм, которое подлежит принудительному исполнению только в случае дефолта, несостоятельности или банкротства Компании или контрагентов. Кроме того, Компания и ее контрагенты не намереваются производить расчет на нетто-основе или одновременно реализовывать активы и погашать обязательства.

В следующей таблице представлена информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые подлежат взаимозачету, генеральным соглашениям о взаимозачете и аналогичным соглашениям по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудировано).

тыс. тенге

Типы финансовых активов / обязательств	Валовая сумма признанного финансового актива / обязательства	Валовая сумма признанного финансового актива / обязательства, зачитываемого в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов / обязательств, представленная в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, не зачетные в отчете финансового положения		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
Соглашения обратного РЕПО, займы ценными бумагами и аналогичные соглашения	18,040,367	-	18,040,367	(17,999,019)	-	41,348

В следующей таблице представлена информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые подлежат взаимозачету, генеральным соглашениям о взаимозачете и аналогичным соглашениям по состоянию на 31 декабря 2020 года.

тыс. тенге

Типы финансовых активов / обязательств	Валовая сумма признанного финансового актива / обязательства	Валовая сумма признанного финансового актива / обязательства, зачитываемого в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов / обязательств, представленная в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, не зачетные в отчете финансового положения		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
Соглашения обратного РЕПО, займы ценными бумагами и аналогичные соглашения	14,343,448	-	14,343,448	(14,335,999)	-	7,449

Валовые суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, представленные в отчете о финансовом положении и раскрытые в приведенных выше таблицах, оцениваются в отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Активы и обязательства, возникающие по договорам продажи и обратного выкупа, договорам обратной продажи и обратного выкупа, а также займам и займам ценными бумагами - по амортизированной стоимости.
- Суммы в приведенных выше таблицах, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении, измеряются на той же основе.

(в) Риск ликвидности

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

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

Политика Компании по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств, необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Компании законодательно установленным нормативам.

Управление казначейства на постоянной основе проводит мониторинг позиции по ликвидности. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Компании предоставляются высшему руководству на регулярной основе. Решения относительно политики управления ликвидностью Компании принимаются КУАП и исполняются Управлением казначейства.

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

Позиция Компании по ликвидности по состоянию на 30 июня 2021 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 мес				Итого	Балансовая стоимость
	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года		
Не аудировано						
Непроизводные финансовые обязательства						
Займы от Материнского банка	-	7,446,146	6,511,309	12,247,719	540,808,018	272,507,166
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	75,269	3,251,901	562,120	2,949,231	25,334,683	22,770,563
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2,950,000	2,950,000	5,900,000	203,250,000	92,163,990
Кредиторская задолженность	45,592	478,035	42,610	-	-	566,237
Прочие финансовые обязательства	97,421	2,405	-	383,526	-	483,352
Итого непроизводных финансовых обязательств	218,282	14,128,487	10,066,039	21,480,476	769,392,701	388,491,308
Забалансовые обязательства	11,743,467	6,665,251	16,076,706	13,703,552	42,848,580	91,037,556

Позиция Компании по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 мес				Итого	Балансовая стоимость
	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года		
Непроизводные финансовые обязательства						
Займы от Материнского банка	1,053,013	5,783,986	13,718,252	15,535,892	563,333,445	275,694,043
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	80,077	2,274,429	722,998	2,837,753	27,575,977	24,047,966
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2,950,000	2,950,000	103,100,000	43,535,662
Кредиторская задолженность	72,938	26,653	40,571	98,076	-	238,238
Прочие финансовые обязательства	-	343,274	47,549	-	306,657	697,480
Итого непроизводных обязательств	1,206,028	8,428,342	17,479,370	21,421,721	694,316,079	344,213,389
Забалансовые обязательства	1,051,622	43,741,179	6,513,770	26,662,395	58,261,700	136,230,666

19 Управление капиталом

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

20 Условные обязательства

(а) Страхование

Компания внедрила политику по организации страховой защиты с целью построения эффективной системы страховой защиты. Страхование выступает в качестве дополнительного обеспечения лизинговых сделок и позволяет перенести на страховщика часть имущественных, а в отдельных случаях и финансовых рисков. Так, одним из основных источников погашения задолженности лизингополучателя, в случае отсутствия возможности восстановления предмета лизинга, может стать именно страховое возмещение. Риски, связанные с переданным в лизинг имуществом и иным обеспечением, такие как ущерб, вызванный различными причинами, кража и прочее, застрахованы. Особые условия перестрахования с привлечением высокорейтинговых перестраховочных организаций действуют при страховании крупных рисков Компании.

(б) Судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Правильность расчетов по налогам подлежит проверке со стороны целого ряда регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Компании, исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, руководство считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, соответствующие регулирующие органы могут по-иному толковать положения действующего налогового законодательства, что может оказать существенное влияние на данную финансовую отчетность в том случае, если их толкование будет признано правомерным.

21 Сегментная отчетность

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

22 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетная классификация и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2021 года:

тыс. тенге (не аудировано)	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Денежные средства и их эквиваленты	-	19,099,536	-	-	19,099,536	19,099,536
Счета и депозиты в банках	-	158,675,906	-	-	158,675,906	158,675,906
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2,089,421	404,331,038	-	-	406,420,459	329,099,617
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1,925,784	-	1,925,784	1,925,784
Прочие финансовые активы	-	48,097	-	-	48,097	48,097
	2,089,421	582,154,577	1,925,784	-	586,169,782	508,848,940
Займы от Материнского банка	-	272,507,166	-	-	272,507,166	254,960,182
Займы и средства банков и прочих финансовых институтов	-	22,770,563	-	-	22,770,563	24,095,700
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	92,163,990	-	-	92,163,990	94,363,530
Кредиторская задолженность	-	566,237	-	-	566,237	566,237
Прочие финансовые обязательства	-	483,352	-	-	483,352	483,352
	-	388,491,308	-	-	388,491,308	374,469,001

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	14,574,752	-	14,574,752	14,574,752
Счета и депозиты в банках	-	146,099,929	-	146,099,929	146,099,929
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2,617,752	323,922,109	-	326,539,861	259,647,188
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1,828,670	1,828,670	1,828,670
Прочие финансовые активы	-	84,190	-	84,190	84,190
	2,617,752	484,680,980	1,828,670	489,127,402	422,234,729
Займы от Материнского банка	-	275,694,043	-	275,694,043	252,683,862
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	24,047,966	-	24,047,966	24,625,311
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	43,535,662	-	43,535,662	46,290,302
Кредиторская задолженность	-	238,238	-	238,238	238,238
Прочие финансовые обязательства	-	697,480	-	697,480	697,480
	-	344,213,389	-	344,213,389	324,535,193

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

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

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, расчет производится путем использования информации размещенной на официальном веб-сайте KASE (раздел «Параметры кривой доходности ГЦБ»), которая рассчитана путем использования параметрической модели Нельсона-Зигеля. При этом в случае прекращения размещения на веб-сайте KASE (раздел «Параметры кривой доходности ГЦБ») данных по параметрам модели Нельсона-Зигеля, расчёт производится по модели ценообразования опционов Блэка–Шоулза и полиномиальные модели оценки стоимости опционов, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды, параметров кривой доходности ценных бумаг и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. В расчете справедливой стоимости займов и финансовой аренды по состоянию на 30 июня 2021 года (не аудировано) применялся следующий диапазон ставок:

- для финансовой аренды в тенге: 10.39%-25.93% (31 декабря 2020 года 11.39%-22.37%);
- для займов от материнского банка в тенге: 11.44%-13.21% (31 декабря 2020 года: 11.65%-13.70%);
- для займов от Евразийский Банк Развития в тенге: 12.50 (31 декабря 2020 года 12.66%);
- для займов от АО РОСЭКСИМБАНК в рублях: 8.85%-9.49% (31 декабря 2020 года 7.74%-8.96%).

Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Компания использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Компания использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых исходных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок, некоторые внебиржевые структурированные производные финансовые инструменты и активы, удерживаемые Компанией в сделках секьюритизации.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется в соответствии с утвержденной Методикой расчета справедливой стоимости финансовых инструментов и рассчитывается Департаментом стратегии и планирования и Департаментом финансов и бухгалтерского учета.

Особый контроль включает:

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

Существенные вопросы оценки сообщаются в Комитет по аудиту.

(i) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, которому отнесена оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

тыс. тенге	Примечание	Не аудировано Уровень 2	Не аудировано Уровень 3	Не аудировано Итого
Встроенные производные финансовые инструменты	8	-	2,089,421	2,089,421
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,925,784	-	1,925,784
		1,925,784	2,089,421	4,015,205

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

тыс. тенге	Примечание	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Встроенный производный финансовый инструмент	8	-	2,617,752	2,617,752
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,828,670	-	1,828,670
		1,828,670	2,617,752	4,446,422

В приведенной ниже таблице показана сверка, увязывающая вступительное и заключительное сальдо по инструментам, оценка которых отнесена к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
Остаток на начало периода	2,617,752	6,651,931
Нереализованный (убыток)/доход, отражаемый в составе прибыли или убытка (не аудировано)	(466,761)	1,589,357
Погашения (не аудировано)	(61,570)	(239,987)
Приобретение как часть дебиторской задолженности по договору финансовой аренды (не аудировано)		121,643
Остаток на конец периода (не аудировано)	2,089,421	8,122,944

Прибыли или убытки, включенные в состав прибыли или убытка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 и 2020 годов, содержащиеся в таблице ранее, отражены в промежуточной сокращенной финансовой отчетности в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следующим образом:

тыс. тенге	Уровень 3	
	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	
	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
Всего прибыли или убытка, включенных в состав прибыли или убытка за период:		
Чистый (убыток)/доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(466,761)	1,589,357

Таблица ниже предоставляет информацию о существенных ненаблюдаемых данных, используемых на конец периода при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3, в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2021 года, не аудировано:

Вид инструмента	Справедливая стоимость тыс. тенге	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых данных	Анализ чувствительности справедливой стоимости к ненаблюдаемым данным
Встроенный производный инструмент	2,089,421	Модель опциона	Волатильность курса обмена иностранной валюты	Российский рубль: 7.36%	Увеличение волатильности приведет к повышенной справедливой стоимости

Таблица ниже предоставляет информацию о существенных ненаблюдаемых данных, используемых на конец года при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3, в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых данных	Анализ чувствительности справедливой стоимости к ненаблюдаемым данным
Встроенный производный финансовый инструмент	2,617,752	Модель опциона	Волатильность курса обмена иностранной валюты	Российский рубль: 8.31%	Увеличение волатильности приведет к повышенной справедливой стоимости.

Несмотря на тот факт, что Компания полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 30 июня 2021 года (не аудировано):

тыс. тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
Встроенный производный финансовый инструмент	470,340	(346,716)	-	-
	470,340	(346,716)	-	-

Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3-ему уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2020 года:

тыс. тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
Встроенный производный финансовый инструмент	578,187	(420,457)	-	-
Всего	578,187	(420,457)	-	-

Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитывается посредством пересмотра значений модели с использованием ненаблюдаемых исходных данных, основанных на средних значениях верхнего и нижнего квартилей диапазона возможных оценок Компании, соответственно. Ключевые данные и суждения, используемые в моделях по состоянию на 30 июня 2021 года (не аудировано) и на 31 декабря 2020 года, включают:

- Изменение изменчивости обменных курсов на 50%;
- Изменение разницы между безрисковыми ставками на 0.5.

(ii) Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

В следующей таблице представлен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2021 года (не аудировано), в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовая стоимость
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	19,099,536	-	-	19,099,536	19,099,536
Счета и депозиты в банках	158,675,906	-	-	158,675,906	158,675,906
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроеного производного финансового инструмента)	-	315,912,172	11,098,024	327,010,196	404,331,038
Прочие финансовые активы	-	48,097	-	48,097	48,097
Обязательства					
Займы от Материнского банка	-	-	254,960,182	254,960,182	272,507,166
Займы и средства банков и прочих финансовых институтов	-	24,095,700	-	24,095,700	22,770,563
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	94,363,530	-	94,363,530	92,163,990
Кредиторская задолженность	-	566,237	-	566,237	566,237
Прочие финансовые обязательства	-	483,352	-	483,352	483,352

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовая стоимость
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	14,574,752	-	-	14,574,752	14,574,752
Счета и депозиты в банках	146,099,929	-	-	146,099,929	146,099,929
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенного производного финансового инструмента)	-	248,516,216	8,513,219	257,029,435	323,922,109
Прочие финансовые активы	-	84,190	-	84,190	84,190
Обязательства					
Займы от Материнского банка	-	-	252,683,862	252,683,862	275,694,043
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	24,625,311	-	24,625,311	24,047,966
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	46,290,302	-	46,290,302	43,535,662
Прочие финансовые обязательства	-	238,238	-	238,238	238,238

Справедливая стоимость займов от Материнского банка, включенных в уровне 3, была определена методом дисконтирования денежных потоков.

23 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2021 года.

тыс. тенге	До востребова- ния	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	1,059,170	18,040,366	-	-	-	-	-	-	19,099,536
Счета и вклады в банках	144,493,863	-	3,349,274	10,832,769	-	-	-	-	158,675,906
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	4,079,445	10,437,165	52,361,109	188,362,044	146,106,075	-	5,074,621	406,420,459
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	1,925,784	-	-	-	1,925,784
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	-	-	16,399,949	66,636,738	3,653,787	-	-	86,690,474
Активы для передачи по договорам финансовой аренды	-	-	5,822,472	10,355,506	-	-	-	-	16,177,978
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	105,063	-	105,063
Прочие активы	-	7,516	38,196	152,847	146	-	1,514,206	333	1,713,244
Всего активов	145,553,033	22,127,327	19,647,107	90,102,180	256,924,712	149,759,862	1,619,269	5,074,954	690,808,444

АО «Фонд развития промышленности»
 Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев,
 закончившихся 30 июня 2021 года

До востребова- ния	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Займы от								
Материнского банка	-	(2,497,757)	(1,064,743)	(47,364,749)	(221,579,917)	-	-	(272,507,166)
Займы и средства								
банков и прочих								
финансовых	-	(75,269)	(2,508,289)	(15,542,434)	(3,892,021)	-	-	(22,770,563)
институтов								
Долговые ценные								
бумаги выпущенные	-	(1,613,194)	(803,056)	-	(89,747,740)	-	-	(92,163,990)
Авансы, полученные								
по договорам	-	(1,578,338)	(3,073,266)	(353,638)	-	-	-	(10,220,371)
финансовой аренды								
Кредиторская	-	(45,591)	(1,567,518)	(258,462)	-	-	-	(7,235,571)
задолженность								
Государственные	-	(1,139,121)	(1,272,802)	(53,887,552)	(86,455,179)	-	-	(153,106,411)
субсидии								
Прочие обязательства	-	(124,335)	(395,448)	(965,240)	-	-	-	(1,487,430)
Всего обязательств	-	(2,962,654)	(25,702,422)	(118,372,075)	(401,674,857)	-	-	(559,491,502)
Чистая позиция по								
состоянию на	145,553,033	19,164,673	8,867,613	138,552,637	(251,914,995)	1,619,269	5,074,954	131,316,942
30 июня 2021 года								

