

Товарищество с ограниченной
ответственностью «ТехноЛизинг».

Пояснительная записка к Финансовой отчетности.

Отчетный период
на 31 марта 2021 г.

1. Общая информация.

Организационная структура и деятельность.

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

Юридический адрес головного офиса Товарищество: Республика Казахстан г. Нур- Султан пр. Туран 11 ВП-1. Товарищество имеет представительства в нескольких городах Казахстана: в Алматы, Павлодаре, Костанае, Караганде, Петропавловске, Кызылорде и Усть-Каменогорске.

Основной деятельностью Товарищества является осуществление лизинговых операций в следующих отраслях: дорожное строительство, сельское хозяйство и транспорт. Товарищество осуществляет лизинговое финансирование среднесрочных лизинговых проектов (от 3 до 5 лет).

На 31 марта 2021 года 100% доля Товарищества полностью принадлежит Ниязбековой Ж.А.

По состоянию на 31 марта 2021 года количество работников в Товариществе составило 52 человек.

2. Принципы составления финансовой отчетности.

(а) Заявление о соответствии применяемым стандартам.

Данная промежуточная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

(б) Использование оценок и суждений.

При подготовке данной промежуточной финансовой отчетности были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Компании и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов.

(в) Принципы оценки финансовых показателей.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам

(г) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности.

Национальной валютой Казахстана является казахстанский тенге (далее- тенге) который является функциональной валютой Товарищества и валютой, используемой при составлении данной финансовой отчетности.

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

3. Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, использованные в данной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют положениям, которые применялись Компанией в годовой финансовой отчетности.

4. Прочие доходы.

тыс. тенге	31 марта 2021 год	31 марта 2020 год
Вознаграждение за консультационные услуги	77 641	58 129
Штрафы	7 203	1 607
Агентские комиссии	1 455	2 179
Возмещение расходов	729	1 089
Прочее	1	
	87 029	63 004

5. Операционные и административные расходы.

тыс. тенге	31 марта 2021 год	31 марта 2020 год
Заработка плата и налоги по заработной плате	204 441	109 020
Профессиональные услуги	23 484	16 949
Износ и амортизация	8 079	5 763
Транспортные услуги и услуги по уборке	7 628	2 779
Расходы по аренде	1 965	1 964
Банковские услуги	1 709	2 677
Налоги отличные от подоходного налога	1 562	638
Представительские расходы	1 283	1 003
Расходы на бензин	926	1 183
Членские взносы	923	575
Ремонт и эксплуатация	637	237
Канцелярские товары	611	373
Услуги связи	546	606
Почтовые услуги	425	461
Командировочные расходы	373	691
Коммунальные услуги	174	65
Прочее	2 261	1 346
	257 027	146 330

6. Экономия по подоходному налогу.

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу:

тыс. тенге	31 марта 2021 год	%	31 марта 2020 год	%
Прибыль до налогообложения	129 786	100.0	56 582	100.0
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	25 957	20	11 315	20
Налоговый эффект не вычитаемых расходов	(25 884)	(20)	(20 172)	(36)
Налоговый эффект не облагаемого налогом дохода по финансовой аренде	(22 762)	(18)	570	1
Не признанный ранее актив от дебиторской задолженности	(22 689)	(17)	(8 287)	(15)

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 марта 2021 года.

Изменение величины временных разниц по состоянию на 31 марта 2021 года и на 31 марта 2020 года может быть представлено следующим образом.

тыс. тенге	1 января 2021 года	Признаны в составе прибыли или убытка	31 марта 2021 года
Основные средства и нематериальные активы	(1 432)	(1 712)	(3 144)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	5 935	2 656	8 591
Прочие активы	(9 479)	2 072	(7 407)
Прочие обязательства (обязательства по аренде)	9 479	(574)	8 905
Вознаграждение к уплате по займам от банков и кредитных компаний	11 282	20 246	31 528
Чистые отложенные налоговые обязательства	15 785	22 689	38 474
тыс. тенге	1 января 2020 года	Признаны в составе прибыли или убытка	31 марта 2020 года
Основные средства и нематериальные активы	264	304	588
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	20 751	(7 906)	12 845
Встроенный производный финансовый инструмент	(2 689)	(2 740)	(5 429)
Вознаграждение к уплате по займам от банков и кредитных компаний	14 446	18 629	33 075
Чистые отложенные налоговые обязательства	32 792	8 287	41 079

Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Компания получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Компании использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

7. Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 марта 2021 года (31 декабря 2020 года) согласно отчету о движении денежных средств включают следующие статьи:

тыс. тенге	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства на текущих счетах в банках		
- с кредитным рейтингом от «BBB+»	43 568	54 107
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	219 106	177 529
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	1 924	22 275
Итого денежных средств на текущих счетах в банках	264 598	253 911

тыс. тенге	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства в кассе и карточный счет	334	582
	264 932	254 493

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

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными ни просроченными.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 31 марта 2021 года Компания не имеет остатки в банках (31 декабря 2020 года: не имела остатков) сумма на счетах и депозитах, в которых превышает 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 марта 2021 года составляет ноль тенге (31 декабря 2020 года: ноль остатков).

8. Счета и депозиты в банках.

тыс. тенге	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Счета и депозиты в банках (со сроком погашения свыше 90 дней) – с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1 164 100	1 538 818
Счета и депозиты в банках (со сроком погашения свыше 90 дней) – с кредитным рейтингом "B-" до «B+»	959 200	287 800
Остатки на текущих банковских счетах ограниченные в использовании – с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	79 586	246 819
Остатки на текущих банковских счетах ограниченные в использовании – с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	3 786	15 478
	2 206 672	2 088 915
Оценочный резерв под убытки	(176)	(319)
	2 206 496	2 088 596

По состоянию на 31 марта 2021 и 31 декабря 2020 годов счета и депозиты на текущих счетах в банках, ограниченные в использовании аккредитивами, представляют собой денежное покрытие для аккредитивов, выпускаемых банками для поставщиков оборудования, передаваемого в лизинг. Под кредитным рейтингом понимается долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте агентств Standard and Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service. В случае наличия рейтинга от двух рейтинговых агентств в расчет принимается минимальный рейтинг. При наличии рейтинга от трех международных рейтинговых агентств и при этом как минимум от двух из них рейтинги одинаковые, то в расчет принимается данный рейтинг. В случае наличия трех разных рейтингов от указанных агентств в расчет принимается средний по значению. Счета и депозиты в банках не являются ни обесцененными ни просроченными.

Концентрация счетов и депозитов в банках.

По состоянию на 31 марта 2021 года у Компании были остатки в 2 банках (31 декабря 2020 года: в 1 банке) сумма на счетах и депозитах в котором превышала 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 марта 2021 года составляет 2 122 300 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 1 617 770 тыс. тенге).

9. Дебиторская задолженность по финансовой аренде.

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 марта 2021 и на 31 декабря 2020 годов представлены следующим образом:

тыс. тенге	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Менее одного года	8 016 196	7 708 906
От 1 года до 2 лет	5 931 108	5 555 712
От 2 до 3 лет	4 421 113	4 019 602
От 3 до 4 лет	1 424 630	1 337 019
От 4 до 5 лет	321 422	183 785
Более 5 лет	39 187	40 441
Минимальные арендные платежи	20 153 656	18 845 465

За вычетом незаработанного финансового дохода:

Менее одного года	(1 720 489)	(1 775 754)
От одного года до пяти лет	(2 561 237)	(1 911 851)
Более пяти лет	(3 294)	(3 412)
За вычетом незаработанного финансового дохода итого	(4 285 021)	(3 691 017)
Оценочный резерв под убытки	(11 402)	(36 465)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	15 857 233	15 117 983

тыс. тенге	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Финансовая аренда крупным предприятиям	1 173 895	1 149 759
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	14 694 741	14 004 689
Оценочный резерв под убытки	(11 402)	(36 465)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	15 857 233	15 117 983

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под убытки по договорам финансовой аренды за период на 31 марта 2021 и на 31 декабря 2020 годов:

тыс. тенге	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Величина оценочного резерва под убытки по состоянию на начало года	36 465	42 707
Чистое (расформирование) начисление резерва под убытки за год	(25 063)	(6 242)
Величина оценочного резерва под убытки по состоянию на конец года	11 402	36 465

По состоянию на 31 марта 2021 года согласно договоров залога №18206, №18206/1 и №20201 права требования платежей по договорам финансового лизинга на общую сумму 1 882 150 тысяч тенге (в 2020 году: 1 882 150 тысяч тенге) были представлены в качестве обеспечения по займам, полученным от АО ДБ «Банк Китая в Казахстане».

По состоянию на 31 марта 2021 года согласно договорам цессии (уступки права требования) 1506-ЦА-АТ-1 и №1573-ЦА-АТ-1 права требования платежей по договорам финансового лизинга на общую сумму 8 112 052 тысячи тенге (в 2020 году: 10 344 824 тысячи тенге) были представлены в качестве обеспечения по займам, полученным от АО «Аграрная кредитная корпорация».

По состоянию на 31 марта 2021 года согласно договора залога №120\0021-11/1 права требования платежей по договорам финансового лизинга на общую сумму 915 819 тысяч тенге (в 2020 году: 915 819 тысяч тенге), согласно договорам залога №120\0142-18/1, №120\0142-18/2, №120\0142-18/4, №120\0142-18/5 предметы лизинга (сельскохозяйственная техника) на общую сумму 261 206 тысяч тенге (в 2020 году: 2 280 915 тысяч тенге) были представлены в качестве обеспечения по кредитам и гарантиям, полученным от АО «First Heartland Jusan Bank».

По состоянию на 31 марта 2021 года согласно договоров залога №35/1-18170, №35/1-18171, №35/1-18177, №35/1-18178, №35/1-18179, №35/1-18180, №35/1-18181, №35/1-18196, №35/1-18197, №35/1-18226, №35/1-18227, 35/1-18264, 35/1-18263, 35/1-18283, 35/1-18278, 35/1-18279, 35/1-18281, 35/1-18284, 35/1-18280, 35/1-18282, 35/1-18329, 35/1-18328, 35/1-18327, 35/1-18326, 35/1-18325, 35/1-18324, 35/1-18356, 35/1-18358, 35/1-18357, 35/1-18370, 35/1-18369, 35/1-18382, 35/1-18384, 35/1-18383, 35/1-18389, 35/1-18388, 35/1-18385, 35/1-18387, 35/1-18386, 35/1-18400, 35/1-18399, 35/1-18402, 35/1-18404, 35/1-18401, 35/1-18403 предметы лизинга (дорожно-строительная техника, транспорт) на общую сумму 2,633,744 тысячи тенге (в 2020 году: 1,348,073 тысячи тенге) были предоставлены в качестве обеспечения по кредитам, полученным от АО «Евразийский банк».

Процентные доходы от дебиторской задолженности по финансовой аренде

В строку «процентные доходы от дебиторской задолженности по финансовой аренде» на 31 марта 2021 года включена сумма в размере 7 104 тыс. тенге (в 2020 году: 26 423 тыс. тенге) начисленная на обесцененные финансовые активы.

Кредитное качество портфеля финансовой аренды

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 31 марта 2021 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	По стоимости	Итого
		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам являющимся кредитно-обесцененными		
тыс. тенге					
Финансовая аренда крупным предприятиям					
- не просроченная	1 173 895	-	-		1 173 895
- просроченные на срок 30-89 дней		-	-		
Итого аренда крупным предприятиям до вычета резерва под убытки	1 173 895	-	-	1 173 895	
Оценочный резерв под убытки	(122)	-	-	(122)	
Итого аренда крупным предприятиям	1 173 773	-	-	1 173 773	
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса					
- не просроченная	13 753 707	84 438	84 438		13 838 145
- просроченные на срок менее 30 дней	474 786				474 786
- просроченные на срок 30-89 дней		249 676	249 676		249 676
- просроченные на срок 90-360 дней		-	132 134		132 134
Итого аренда малым и средним предприятиям до вычета резерва под убытки	14 228 493	249 676	216 572	14 694 741	
Оценочный резерв под убытки	(11 280)	-	-	(11 280)	
Итого аренда малым и средним предприятиям	14 217 213	249 676	216 572	14 683 461	
Итого финансовая аренда	15 390 985	249 676	216 572	15 857 233	

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	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 (встроенный производный финансовый инструмент)	Итого
тыс. тенге					
Финансовая аренда крупным предприятиям					
- не просроченная		1 149 759			1 149 759
- просроченные на срок 30-89 дней		-			
Итого аренда крупным предприятиям до вычета резерва под убытки		1 149 759			1 149 759
Оценочный резерв под убытки		(122)			(122)
Итого аренда крупным предприятиям		1 149 637			1 149 637
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса					
- не просроченная	13 701 121	21 382	12 059		13 734 562
- просроченные на срок 30-89 дней	-	163 122	93 485		256 607
- просроченные на срок 90-360 дней			13 520		13 520
Итого аренда малым и средним предприятиям до вычета резерва под убытки	13 701 121	184 504	119 064		14 004 689
Оценочный резерв под убытки	(12 268)	(880)	(23 195)		(36 343)
Итого аренда малым и средним предприятиям	13 688 853	183 624	95 869		13 968 346
Итого финансовая аренда	14 838 490	183 624	95 869		15 117 983

Анализ обеспечения

В таблицах далее представлена информация об обеспечении арендованных активах и других средств повышения качества кредита в отношении дебиторской задолженности по финансовой аренде (за вычетом оценочного резерва под убытки и не включая встроенный производный финансовый инструмент) по состоянию на 31 марта 2021 года по типам обеспечения:

31 марта 2021 года тыс. тенге	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения оцененного по состоянию на отчетную дату
Аренда по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев:		
Недвижимость		
Транспортные средства	15 162 664	15 162 664
Оборудование	228 322	228 322

Итого аренда по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев	15 390 985	15 390 985
Аренда по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам не являющимся кредитно-обесцененными:		
Транспортные средства	249 676	249 676
Оборудование		
Итого аренда по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам не являющимся кредитно-обесцененными	249 676	249 676
Аренда по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам являющимся кредитно-обесцененными:		
Транспортные средства	166 035	166 035
Оборудование	50 537	50 537
Итого аренда по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам являющимся кредитно-обесцененными	216 572	216 572
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	15 857 233	15 857 233

В таблицах далее представлена информация об обеспечении арендованных активов и других средств повышения качества кредита в отношении дебиторской задолженности по финансовой аренде (за вычетом оценочного резерва под убытки и не включая встроенный производный финансовый инструмент) по состоянию на 31 декабря 2020 года по типам обеспечения:

	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения оцененного по состоянию на отчетную дату
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	
балансовая стоимость	
31 декабря 2020 года	
тыс. тенге	
Аренда по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев:	
Недвижимость	32
Транспортные средства	14 600 952
Оборудование	237 506
Итого аренда по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев	14 838 490
Аренда по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам не являющимся кредитно-обесцененными:	
Транспортные средства	113 720
Оборудование	69 904
Итого аренда по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам не являющимся кредитно-обесцененными	183 624
Аренда по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам являющимся кредитно-обесцененными:	
Транспортные средства	95 869
Итого аренда по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам являющимся кредитно-обесцененными	95 869
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	15 117 983

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

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

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

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

Получение контроля над обеспечением

На 31 марта 2021 года Товарищество не приобретала активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по договорам финансовой аренды.

10. Авансы уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды.

Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды включают сумму предоплаты за предмет лизинга. По состоянию на 31 марта 2021 года составляет 172 450 тыс. тенге (на 31 декабря 2020 года 376 029 тыс. тенге).

11. Займы полученные от банков и кредитных компаний.

тыс. тенге	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиты полученные от банков	2 340 328	2 034 517
Кредиты привлеченные от государственных финансовых институтов	7 429 993	7 489 809
Начисленное вознаграждение по гарантиям и аккредитивам	1 988	4 025
Итого займы полученные от банков и кредитных компаний	9 772 309	9 528 351

По состоянию на 31 марта 2021 года условия погашения и график платежей по займам приведены ниже:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Аграрная кредитная корпорация»	Тенге	6,96%	2021-2025	6 752 443
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	7,5%	2021-2027	677 550
Банк Китая в Казахстане ДБ АО	Тенге	13,00%	2022-2023	641 884

АО «Евразийский банк»	Тенге	17,00%	2024-2025	1 698 444
АО «First Heartland Jýsan Bank»- гарантии и аккредитивы		2.70%	2022-2025	1 988
9 772 309				

По состоянию на 31 декабря 2020 года условия погашения и график платежей по займам приведены ниже:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «First Heartland Jýsan Bank»	Тенге	16 %	2021	328 502
АО «Аграрная кредитная корпорация»	Тенге	6,94%	2021-2025	6 728 912
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	малого Тенге	7 33%	2021-2027	760 898
Банк Китая в Казахстане ДБ АО	Тенге	13,00%	2022-2023	884 617
АО «Евразийский банк»	Тенге	17,00%	2024-2025	821 397
АО «First Heartland Jýsan Bank»- гарантии и аккредитивы		2.76%	2021-2025	4 025
9 528 351				

Концентрация кредитов от банков и кредитных компаний

Займы от банков представляют собой займы от АО «First Heartland Jusan Bank», АО ДБ «Банк Китая в Казахстане» и АО «Евразийский банк» в рамках кредитных линий.

По состоянию на 31 марта 2021 года с АО «First Heartland Jusan Bank» действует одно Генеральное кредитное соглашение на сумму 3 400 000 тысяч тенге, в рамках которого в первом квартале 2021 года новых траншей получено не было. В течение 1 квартала 2021 года была погашена задолженность перед АО «First Heartland Jusan Bank» на сумму 334 472 тысячи тенге.

В 2019 году Компания заключила Генеральное кредитное соглашение с АО «Евразийский банк» на открытие возобновляемой кредитной линии на общую сумму 3 000 000 тысячи тенге, в рамках которой получила 1 730 322 тыс. тенге с 2019 года по конец 1 квартала 2021 года. В течении 1 квартала 2021 года Компания погасила задолженность перед АО «Евразийский банк» на сумму 69 628 тысяч тенге. Кредиты, полученные в рамках кредитной линии, обеспечены залогом объектов лизинга по договорам финансовой аренды.

В текущем году действуют два Соглашения о предоставлении кредитной линии с АО ДБ «Банк Китая в Казахстане» на общую сумму 1 600 000 тысяч тенге, выдаваемые траншами на приобретение автобусов марки «Yutong» и для дальнейшей их передачи в финансовый лизинг. В период с 2018 года по 2020 год Компания получила транши на общую сумму 1 526 919 тысяч тенге.

Обеспечением исполнения обязательств по кредитной линии являются: гарантия «Bank of China», филиал в Хенани, безусловная коммерческая гарантия «Yutong Hongkong Limited», залог права требования платежей по договорам финансового лизинга, профинансированных из средств АО ДБ «Банк Китая в Казахстане». В течение 1 квартала 2021 года была погашена задолженность перед АО ДБ «Банк Китая в Казахстане» на сумму 268 021 тысяч тенге.

В период с 2012 года по 2015 год Компания получила займы в рамках пяти соглашений о предоставлении кредитной линии с АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее - «Даму») на общую сумму 4 000 000 тысяч тенге. В соответствии с соглашением с Даму Компания предоставляет лизинговое финансирование предприятиям малого и среднего бизнеса на сумму до 150

000 тысяч тенге по ставке вознаграждения, не превышающей 14%. Займы, предоставленные Даму в 2012-2015 гг., были обеспечены гарантиями, выданными АО «First Heartland Jusan Bank».

В 2020 году Компания получила займы в рамках шестого соглашения о предоставлении кредитной линии с Даму на общую сумму 500 000 тысяч тенге. В соответствии с соглашением с Даму Компания предоставляет лизинговое финансирование предприятиям микро-, малого и среднего бизнеса на сумму до 500 000 тысяч тенге по ставке вознаграждения, не превышающей 16%. Займы, предоставленные Даму в 2020 году, были обеспечены залогом движимого имущества.

В период с 2017 по 2018 год Компания получила займы в рамках трех Рамочных соглашений о предоставлении кредитных линий на общую сумму 3 135 198 тысяч тенге с АО «Аграрная кредитная корпорация». В 2019 году Компания открыла две кредитные линии на общую сумму 8 750 000 тысяч тенге, выдаваемые траншами под условия индивидуальных договоров займа. Условием предоставления займа является предоставление отчета Компанией об использовании денег на сельскохозяйственные цели в течение 120 дней после получения займа. Кредитное соглашение №1573-ЦА-АТ обеспечено договором цессии №1573-ЦА-АТ-1 (уступки права требования по договорам финансового лизинга) и Кредитное соглашение №1565-ЦА-АТ является необеспеченным. Задолженность на сумму 81 043 тысячи тенге была погашена в течение 1 квартала 2021 года.

По состоянию на 31 марта 2021 года согласно договора залога №120\0021-11/1 права требования платежей по договорам финансового лизинга, а также согласно договорам залога №120\0142-18/1, №120\0142-18/2, №120\0142-18/4, №120\0142-18/5 предметы лизинга (сельскохозяйственная техника) были представлены в качестве обеспечения исполнения своих обязательств по гарантиям, полученным от АО «First Heartland Jusan Bank» в рамках кредитной линии, общая сумма которой составляет 3 400 000 тысяч тенге.

По состоянию на 31 марта 2021 года Компания имеет депозит в размере 1 000 тысяч тенге, переданный в залог в качестве обеспечения по гарантиям, полученным от АО «First Heartland Jusan Bank» (на 31 декабря 2020 года: 1 000 тысяч тенге).

Руководство Компании считает, что других финансовых инструментов, аналогичных займам, полученным от Даму, АО «Аграрная кредитная корпорация» по ставкам 6.5% и 5.0% годовых, не существует, и данный продукт представляет собой отдельный рынок из-за особенностей клиентов этого сектора. В результате этого, займы, полученные от Даму, АО «Аграрная кредитная корпорация» по ставкам 6.5% и 5.0% годовых, были получены в условиях операции, осуществляющейся на организованном рынке, и, как таковые были отражены по справедливой стоимости на дату признания

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс. тенге	Обязательства
	Займы, полученные от банков и кредитных компаний
Остаток на 1 января 2021 года	9 528 351
Погашение кредитов	(761 397)
Получение кредитов	905 010
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	
Процентный расход по займам	189 599
Проценты уплаченные	(89 253)
Остаток на 31 марта 2021 года	9 772 309

тыс. тенге

	Обязательства
	Займы, полученные от банков и кредитных компаний
Остаток на 1 января 2020 года	9 320 495
Погашение кредитов	(5 951 374)
Получение кредитов	6 174 131
Прочие изменения	(2)
Процентный расход по займам	1 045 020
Проценты уплаченные	(1 059 919)
Остаток на 31 декабря 2020 года	9 528 351

12. Арендные платежи полученные авансом.

Арендные платежи полученные авансом по состоянию на 31 марта 2021 года составляют 1 508 146 тыс. тенге (на 31 декабря 2020 года 1 152 518 тыс. тенге).

13. Торговая и прочая кредиторская задолженность.

Наименование	31 марта 2021	31 декабря 2020
Кредиторская задолженность по поставщикам предметов лизинга	742 872	404 347
Кредиторская задолженность по средствам субсидирования	2 997	17 211
Итого	745 869	421 558

14. Кредиторская задолженность по налогу на добавленную стоимость.

По состоянию на 31 марта 2021 года кредиторская задолженность по налогу на добавленную стоимость составляет 321 718 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 311 134 тыс. тенге).

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Валюта	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка вознаграждения, %	Ставка	
				31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Купонные облигации, ISIN KZ2P00006299	Тенге	26/11/2019	26/11/2023	14.00	1 886 430
Купонные облигации, ISIN KZ2P00006976	Тенге	30/09/2020	06/10/2021	16.50	500 000
				2 386 430	500 000
Начисленное вознаграждение				137 325	46 701
				2 523 756	2 422 603

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

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

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс. тенге	Выпущенные долговые ценные бумаги
Остаток на 1 января 2020 года	594 256
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	1 759 078
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	1 759 078
Прочие изменения	-
Процентные расходы	271 208
Проценты уплаченные	(201 939)
Остаток на 31 декабря 2020 года	2 422 603
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	
Прочие изменения	
Процентные расходы	101 153
Проценты уплаченные	
Остаток на 31 марта 2021 года	2 523 756

16. Уставный капитал.

По состоянию на 31 марта 2021 г. полностью оплаченный уставный капитал составил 150 тысяч тенге.

На 31 марта 2021 г. владельцем уставного капитала является Ниязбекова Ж.А.

Дивиденды.

В соответствии с законодательством Казахстана величина доступных для распределения резервов Товарищества определяется на основе финансовой отчетности Товарищества.

По состоянию на 31 марта 2021 года величина нераспределенной прибыли Товарищества включая прибыль за отчетный период составила 4 257 607 тысяч тенге. На 31 марта 2021 выплата дивидендов не производилась.

17. Управление рисками.

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

Внутренние документы Компании по управлению рискам нацелены на определение анализ и управление рисками которым подвержена Компания. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации предлагаемых лизинговых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Стратегия управления рисками отражена во внутренних документах Компании.

Целями мероприятий по управлению рисками являются:

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

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

В целях эффективного контроля кредитного риска создан Кредитный комитет.

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

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

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

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

(б) Рыночный риск

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

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

Ответственность за управление рыночным риском возложена на Кредитный комитет.

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

Риск изменения ставок вознаграждения

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

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

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

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

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

тыс. тенге 31 марта 2021 года	Менее 3 месяцев	3-6 мес.	6-12 мес.	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балан- совая стоимость
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты							
Счета и депозиты в банках	-	2 123 124		-	-	264 932 83 372	264 932 2 206 496
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	506 017	533 638	5 248 610	9 533 076	35 892		15 857 233
Прочие финансовые активы						21 769	21 769
	506 017	533 638	7 371 734	9 533 076	35 892	370 073	18 350 430
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Займы полученные от банков и кредитных компаний	188 816	145 384	2 776 107	6 519 145	142 857		9 772 309
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	745 869	745 869
Выпущенные долговые ценные бумаги	41 250	96 076	500 000	1 886 430			2 523 756
	230 066	241 460	3 276 107	8 405 575	142 857	745 869	13 041 934
	275 951	292 178	4 095 627	1 127 501	(106 965)	(375 796)	5 308 496

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 мес.	6-12 мес.	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балан- совая стоимость
	Менее 3 месяцев	3-6 мес.	6-12 мес.	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балан- совая стоимость
31 декабря 2020 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты							
Счета и депозиты в банках	8 218	-	1 817 081	-	-	263 297	2 088 596
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	626 922	402 504	4 873 835	9 177 693	37 029		15 117 983
	635 140	402 504	6 690 916	9 177 693	37 029	517 790	17 461 072
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Займы полученные от банков и кредитных компаний	295 195	403 418	2 703 857	5 947 310	178 571		9 528 351
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	421 558	421 558
Выпущенные долговые ценные бумаги	46 701	500 000	1 875 902				2 422 603
	295 195	450 119	3 203 857	7 823 212	178 571	421 558	12 372 512
	339 945	(47 615)	3 487 059	1 354 481	(141 542)	96 232	5 088 560

Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям ставок вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения) составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам действующих по состоянию на 31 марта 2021 года и на 31 декабря 2020 года может быть представлен следующим образом:

	31 марта 2021 год		31 декабря 2020 года	
	Прибыль	Собственный капитал	Прибыль	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	11 584	11 584	9 116	9 116
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(11 584)	(11 584)	(9 116)	(9 116)

(в) Валютный риск

У Компании имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах либо в тенге с привязкой к курсам иностранных валют. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того насколько Компания подвержена валютному риску по состоянию на конец отчетного периода представлена в Примечании 25.

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

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

Падение (укрепление) курса казахстанского тенге как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 марта 2021 года и на 31 декабря 2020 года 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.

	31 марта 2021 год		31 декабря 2020 год	
	Прибыль	Собственный капитал	Прибыль	Собственный капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	(50 616)	(50 616)	(54 194)	(54 194)
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	12 654	12 654	13 548	13 548
20% рост курса евро по отношению к тенге	9 306	9 306	17 629	17 629
5% снижение курса евро по отношению к тенге	(2 326)	(2 326)	(4 407)	(4 407)

(г) Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

тыс. тенге	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	264 598	253 911
Счета и депозиты в банках	2 206 496	2 088 596
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	15 857 233	15 117 983
Прочие финансовые активы	21 769	
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску в отчете о финансовом положении	18 350 095	17 460 490

(д) Риск ликвидности

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

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

Политика Компании по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

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

В следующей таблице представлен анализ сумм финансовых обязательств в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 31 марта 2021 года.

тыс. тенге	До востре-бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 Месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммар- ная величина выбытия денежных средств		Балансо- вая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Займы полученные от банков и кредитных компаний	116 410	160 034	250 969	3 243 883	7 816 449	11 587 745	9 772 309	
Торговая и прочая кредиторская задолженность	176 120	31 388	404 598	133 763		745 869	745 869	
Выпущенные долговые ценные бумаги	41 250		96 076	500 000	1 886 430	2 523 756	2 523 756	
Итого непроизводных финансовых обязательств	333 780	191 422	751 643	3 877 646	9 702 879	14 857 370	13 041 934	
Забалансовые обязательства	1 188 687	1 416 624	555 759			3 161 070		-

В следующей таблице представлен анализ сумм финансовых обязательств в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года.

тыс. тенге	До востре-бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 Месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммар- ная величина выбытия денежных средств		Балансо- вая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Займы полученные от банков и кредитных компаний	80 719	287 739	489 029	3 228 014	7 058 146	11 143 648	9 528 351	
Торговая и прочая кредиторская задолженность	156 937	264 621				421 558	421 558	
Выпущенные долговые ценные бумаги			46 701	500 000	1 875 902	2 422 603	2 422 603	
Итого непроизводных финансовых обязательств	237 656	552 360	535 730	3 728 014	8 934 048	13 987 808	12 372 512	
Забалансовые обязательства	204 093	287 463	434 459			926 015		-

18. Забалансовые обязательства.

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

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

тыс. тенге	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Сумма согласно договору Обязательства по предоставлению финансовой аренды	3 161 070	926 015

19. Условные обязательства.

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Казахстане находится на стадии становления и многие формы страхования распространенные в других странах мира пока не доступны в Казахстане. Компания не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений убытков вызванных остановками производства или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом нанесенным объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Компании. До тех пор пока Компания не будет иметь адекватного страхового покрытия существует риск того что утрата или повреждение определенных активов может оказывать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение 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 Казахстана будучи относительно новой характеризуется частыми изменениями законодательных норм официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами включая мнения относительно порядка учета доходов расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан значительно превышающие аналогичные риски в других странах. Руководство Компании исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства нормативных требований и судебных решений считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность может быть существенным.

20. Аренда

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

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

Активы в форме права пользования

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

тыс. тенге	Здания
Остаток на 1 января 2019 года	-
Поступления активов в форме права пользования	62 429
Амортизационные отчисления за год	(9 523)
Остаток на 31 декабря 2019 года	52 906
Амортизационные отчисления за год	(12 697)
Остаток на 31 декабря 2020 года	40 209
Амортизационные отчисления за год	(3 175)
Остаток на 31 марта 2021 года	37 034

Суммы, отраженные в составе, прибыли или убытка

тыс. тенге	31 марта 2021 г.	2020 г.
Проценты по обязательствам по аренде	1 630	7 629
Расходы по аренде	3 174	12 697

Суммы, отраженные в отчете о движении денежных средств

тыс. тенге	31 марта 2021 г.	2020 г.
Итого отток денежных средств по договорам аренды	4 500	15 823

21. Операции между связанными сторонами.

(а) Отношения контроля

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

Вознаграждение руководству

Вознаграждения, полученные ключевыми руководящими сотрудниками за первый квартал 2021 года составили следующие суммы отраженные в составе заработной платы и налогов по заработной плате:

тыс. тенге	31 марта 2021 год	31 декабря 2020 год
Собственники	12 448	45 106

Указанные суммы включают денежные вознаграждения Собственникам.

22. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетная классификация.

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 марта 2021 года:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	264 932	264 932	264 932
Счета и депозиты в банках	-	2 206 496	2 206 496	2 206 496
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	15 857 233	15 857 233	15 561 441
Прочие финансовые активы	-	21 769	21 769	21 769
	-	18 350 430	18 350 430	18 054 638
Займы полученные от банков и кредитных компаний	-	9 772 309	9 772 309	9 772 309
Торговая и прочая кредиторская задолженность		745 869	745 869	745 869
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 523 756	2 523 756	2 523 756
	-	13 041 934	13 041 934	13 041 934

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 амортизированной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	254 493	254 493	254 493
Счета и депозиты в банках	-	2 088 596	2 088 596	2 088 596
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	15 117 983	15 117 983	14 821 540
Прочие финансовые активы	-	17 461 072	17 461 072	17 164 629
Займы полученные от банков и кредитных компаний	-	9 528 351	9 528 351	9 528 351
Торговая и прочая кредиторская задолженность		421 558	421 558	421 558
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 422 603	2 422 603	2 472 525
	-	12 372 512	12 372 512	12 422 434

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции осуществляющейся 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.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (некорректированные) 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 рассматриваются 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 активов и обязательств определяется в соответствии с методологией по определению справедливой стоимости финансовых инструментов и оценивается Департаментом бухгалтерии.

Особый контроль включает:

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2021 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге		Итого	Итого балансовой стоимости
		справедливой стоимости	
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты		264 932	264 932
Счета и депозиты в банках		2 206 496	2 206 496
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (за исключением встроенных производных финансовых инструментов)		15 561 441	15 857 233
Прочие финансовые активы		21 769	21 769
Обязательства			
Займы полученные от банков и кредитных компаний		9 772 309	9 772 309
Торговая и прочая кредиторская задолженность		745 869	745 869
Выпущенные долговые ценные бумаги		2 523 756	2 523 756

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	Итого справедливой стоимости Уровень 2	Итого балансовой стоимости
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	254 493	254 493
Счета и депозиты в банках	2 088 596	2 088 596
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (за исключением встроенных производных финансовых инструментов)	14 821 540	15 117 983
Прочие финансовые активы		
Обязательства		
Займы полученные от банков и кредитных компаний	9 528 351	9 528 351
Торговая и прочая кредиторская задолженность	421 558	421 558
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 472 525	2 422 603

23. Средние и эффективные ставки вознаграждения.

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Компании и соответствующие им средние эффективные ставки вознаграждения по состоянию на 31 марта 2021 года и на 31 декабря 2020 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 марта 2021 год		2020 год	
	Балансовая стоимость тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения
Процентные активы				
Счета и депозиты в банках				
- в тенге	2 206 496	8%-8,6%	2 088 596	8%-11,1%
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
- в тенге	15 857 233	5,5%-27,95%	15 117 983	5,5%-29,88%
Процентные обязательства				
Займы полученные от банков и кредитных компаний				
Займы				
- в тенге	9 772 309	5%-17,0%	9 528 351	6,29%-17,0%

24. Анализ сроков погашения активов и обязательств.

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения активов и обязательств по состоянию на 31 марта 2021 года.

Активы тыс. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	264 932	-	-	-	-	-	-	264 932
Счета и депозиты в банках	83 372	-	2 123 124	-	-	-	-	2 206 496
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	147 704	309 457	5 782 247	9 533 077	35 892	-	48 856	15 857 233
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды	13 400	73 121	85 929	-	-	-	-	172 450
Активы, для передачи по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	-	-	498 409	498 409
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	48 718	-	48 718
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	26 664	-	26 664
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	38 474	-	38 474
Прочие активы	-	-	-	-	-	159 983	-	159 983
Всего активов	509 408	382 578	7 991 300	9 533 077	35 892	772 248	48 856	19 273 359
Обязательства								
Займы полученные от банков и кредитных компаний	98 670	90 146	2 921 490	6 519 146	142 857	-	-	9 772 309
Арендные платежи полученные авансом	559 541	79 168	128 760	740 677	-	-	-	1 508 146
Торговая и прочая кредиторская задолженность	176 120	31 388	538 361	-	-	-	-	745 869
Кредиторская задолженность по налогу на добавленную стоимость	321 718	-	-	-	-	-	-	321 718
Прочие обязательства	143 804	-	-	-	-	-	-	143 804
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	41 250	596 076	1 886 430	-	-	-	2 523 756
Итого обязательств	1 299 853	241 952	4 184 687	9 146 253	142 857			15 015 602
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2020 года	(790 445)	140 626	3 806 613	386 824	(106 965)	772 248	48 856	4 257 757

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года.

тыс. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения		Просрочен- ные	Итого
						Более 5 лет	Более 5 лет		
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	254 493	-	-	-	-	-	-	-	254 493
Счета и депозиты в банках	270 515	-	1 818 081	-	-	-	-	-	2 088 596
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	233 367	292 330	5 276 338	9 177 694	37 029	-	-	-	15 117 983
Авансы уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды	176 139	25 645	174 245	-	-	-	-	-	376 029
Активы, для передачи по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	-	3 056	3 056	-	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	53 435	53 435	-	-
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	15 785	15 785	-	-
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	25 299	25 299	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	93 289	93 289	-	-
Всего активов	934 237	317 975	7 268 664	9 177 694	37 029	190 864	101 225	18 027 965	-
Обязательства									
Займы полученные от банков и кредитных компаний	64 954	230 241	3 107 274	5 947 311	178 571	-	-	-	9 528 351
Арендные платежи полученные авансом	169 281	67 709	288 478	627 050	-	-	-	-	1 152 518
Торговая и прочая кредиторская задолженность	156 937	264 621	-	-	-	-	-	-	421 558
Кредиторская задолженность по налогу на добавленную стоимость	311 134	-	-	-	-	-	-	-	311 134
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	546 701	1 875 902	-	-	-	-	2 422 603
Прочие обязательства	86 519	-	-	-	-	-	-	-	86 519
Итого обязательств	788 825	562 571	3 942 453	8 450 263	178 571	-	-	-	13 922 663
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2020 года	145 412	(244 596)	3 326 488	727 431	(141 542)	190 864	101 225	4 105 282	

25. Анализ активов и обязательств в разрезе валют.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 марта 2021 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Долл. США	Евро	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	79 528	134 471	213 999
Обязательства			
Кредиторская и прочая задолженность	(395 875)	(7 312)	(472 187)
Чистая позиция	<u>(316 348)</u>	<u>58 160</u>	<u>(258 188)</u>

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Долл. США	Евро	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	56 967	117 872	174 839
Обязательства			
Кредиторская и прочая задолженность	(395 678)	(7 690)	(403 368)
Чистая позиция	<u>(338 711)</u>	<u>110 182</u>	<u>(228 529)</u>

Директор



Ниязбекова Ж. А.

Главный бухгалтер



Каппасова Г.Н.

