

Товарищество с ограниченной
ответственностью «ТехноЛизинг».

Пояснительная записка к Финансовой отчетности.

Отчетный период
на 30 июня 2020 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, Костаное, 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).

Лизинговая деятельность носит сезонный характер. Товарищество активно предоставляет услуги лизинга с января по октябрь и менее активно – в ноябре и декабре.

На 30 июня 2020 года 100% доля Товарищества полностью принадлежит Ниязбековой Ж.А.

По состоянию на 30 июня 2020 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.

Изменения в оценках сумм учтенных в предыдущие промежуточные периоды текущего финансового года или изменения в оценках сумм учтенных в отчетности предыдущих финансовых лет отсутствуют.

(в) Принципы оценки финансовых показателей.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам за исключением встроенных производных инструментов которые отражены по справедливой стоимости.

(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.

(д) Влияние новых стандартов.

Товарищество начало применение МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. В результате Товарищество, как арендатор, признала активы в форме права пользования, представляющие собой ее права на пользование базовыми активами и обязательствами по аренде, представляющие собой ее обязанность осуществлять арендные платежи.

Товарищество арендует объект недвижимости и транспортные средства. В качестве арендатора, Товарищество раньше классифицировала договоры аренды как операционная аренда. В соответствии с МСФО (IFRS) 16 Товарищество признает активы и обязательства по аренде, т.е. аренда отражается на балансе.

Товарищество не признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде к договорам аренды активов со сроком аренды менее 12 месяцев (транспортные средства). Товарищество признает арендные платежи, относящиеся к этим договорам, как расход равномерно на протяжении срока аренды.

Товарищество представляет активы в форме права пользования в статье «прочие активы».

Балансовая стоимость активов в форме права пользования составляет:

Недвижимость

Остаток на 30 июня 2020 года 46 557 тыс. тенге.

(Договор аренды офиса заключен 27 февраля 2019г).

Товарищество представляет обязательства по аренде по статье «прочие обязательства» в отчете о финансовом положении.

В следствии перехода на МСФО (IFRS) 16 Товарищество признала, активы в форме права пользования в размере 46 557 тыс. тенге и обязательства по аренде в размере 52 754 тыс. тенге по состоянию на 30 июня 2020 года.

Также в отношении данных договоров аренды согласно МСФО (IFRS) 16 Товарищество признала амортизацию и процентные расходы вместо расходов по операционной аренде. На 30 июня 2020 года Товарищество признало 6 348 тыс. тенге амортизационных отчислений и 3 986 тыс. тенге процентных расходов по договору аренды.

4. Прочие доходы.

тыс. тенге	30 июня 2020 год	30 июня 2019 год
Вознаграждение за консультационные услуги	223 047	158 220
Штрафы	612	39
Возмещение расходов	2 781	2 534
Агентские комиссии	3 911	1 162
Прочее	4 348	1 153
	234 699	163 108

5. Операционные и административные расходы.

тыс. тенге	30 июня 2020 год	30 июня 2019 год
Зарботная плата и налоги по заработной плате	212 944	232 487
Профессиональные услуги	60 400	36 217
Износ и амортизация	11 540	3 833
Банковские услуги	8 700	20 765
Транспортные услуги и услуги по уборке	5 753	5 159
Расходы по аренде	3 385	16 250
Налоги отличные от подоходного налога	2 508	3 379
Расходы на бензин	2 050	2 605
Членские взносы	1 745	1 532
Представительские расходы	1 121	2 696
Командировочные расходы	1 120	1 651
Услуги связи	1 091	1 190
Канцелярские товары	738	1 224
Почтовые услуги	685	729
Ремонт и эксплуатация	595	1 464
Коммунальные услуги	246	888
Реклама	4	54
Прочее	3 127	4 544
	317 752	336 667

6. Экономия по подоходному налогу.

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу:

тыс. тенге	30 июня 2020 год	%	30 июня 2019 год	%
Прибыль до налогообложения	356 804	100.0	181 552	100.0
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	71 361	20	36 310	20
Налоговый эффект не вычитаемых расходов	(38 619)	(11)	(99 579)	(55)
Налоговый эффект не облагаемого налогом дохода по финансовой аренде	(64 057)	(18)	(15 792)	(9)
	(31 315)	(9)	(79 061)	(44)

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 30 июня 2020 года.

Изменение величины временных разниц по состоянию на 30 июня 2020 года и на 30 июня 2019 года может быть представлено следующим образом.

тыс. тенге	1 января 2020 года	Признаны в составе прибыли или убытка	30 июня 2020 года
Основные средства и нематериальные активы	284	(573)	(289)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	20 751	(5 181)	15 570
Встроенный производный финансовый инструмент	(2 689)	(407)	(3 096)
Вознаграждение к уплате по займам от банков и кредитных компаний	14 446	37 476	51 922
Чистые отложенные налоговые обязательства	32 792	31 315	64 107
тыс. тенге	1 января 2019 года	Признаны в составе прибыли или убытка	30 июня 2019 года
Основные средства и нематериальные активы	617	(819)	(202)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	52 940	(14 957)	37 984
Встроенный производный финансовый инструмент	(87 847)	40 798	(47 049)
Вознаграждение к уплате по займам от банков и кредитных компаний	19 011	54 039	73 050
Чистые отложенные налоговые обязательства	(15 279)	79 061	63 784

Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Компания получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и 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 30 июня 2020 года (31 декабря 2019 года) согласно отчету о движении денежных средств включают следующие статьи:

тыс. тенге	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Денежные средства на текущих счетах в банках		
- с кредитным рейтингом от «BBB+»	58 505	
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	89 515	176 935
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	2 747	6 847
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга		59 953
Итого денежных средств на текущих счетах в банках	150 767	243 735
Денежные средства в кассе и карточный счет	494	400
	151 261	244 135

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 30 июня 2020 года Компания не имеет остатки в банках (31 декабря 2019 года: не имела остатков) сумма на счетах и депозитах, в которых превышает 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2020 года составляет ноль тенге (31 декабря 2019 года не имела остатков).

8. Счета и депозиты в банках.

тыс. тенге	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Счета и депозиты в банках (со сроком погашения свыше 90 дней) – с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1 264 275	1 032 415
Счета и депозиты в банках (со сроком погашения свыше 90 дней) – с кредитным рейтингом "B-" до «B+»	21 301	1 744 909
Остатки на текущих банковских счетах ограниченные в использовании аккредитивами – с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	171 954	175 356
Остатки на текущих банковских счетах ограниченные в использовании аккредитивами – с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»		39 032
	1 457 530	2 991 712
Оценочный резерв под убытки	(175)	(422)
	1 457 355	2 991 290

По состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 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 30 июня 2020 года у Товарищества были остатки в 1 банке (31 декабря 2019 года: в 2 банках) сумма на счетах и депозитах в котором превышала 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 30 июня 2020 года составляет 1 264 275 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 2 776 214 тыс. тенге).

9. Дебиторская задолженность по финансовой аренде.

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 30 июня 2020 и на 31 декабря 2019 годов представлены следующим образом:

тыс. тенге	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Менее одного года	8 299 488	6 783 877
От 1 года до 2 лет	5 571 754	4 382 030
От 2 до 3 лет	3 204 704	2 343 239
От 3 до 4 лет	2 044 827	1 158 155
От 4 до 5 лет	354 921	192 116
Более 5 лет	1 113	212
Минимальные арендные платежи	19 476 807	14 859 629
За вычетом незаработанного финансового дохода:		
Менее одного года	(1 970 456)	(1 622 320)
От одного года до пяти лет	(2 182 915)	(1 467 279)
Более пяти лет	(128)	(11)
За вычетом незаработанного финансового дохода итого	(4 153 499)	(3 089 610)
Оценочный резерв под убытки	(48 678)	(42 707)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	15 274 630	11 727 312
Встроенный производный финансовый инструмент	20 785	13 444
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	15 295 415	11 740 756

тыс. тенге	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Финансовая аренда крупным предприятиям	1 849 233	1 342 204
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	13 474 076	10 427 815
Оценочный резерв под убытки	(48 678)	(42 707)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	15 274 630	11 727 312
Встроенный производный финансовый инструмент	20 785	13 444
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	15 295 415	11 740 756

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под убытки по договорам финансовой аренды за период на 30 июня 2020 и на 31 декабря 2019 годов:

тыс. тенге	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Величина оценочного резерва под убытки по состоянию на начало года	42 707	84 669
Чистое (расформирование) начисление резерва под убытки за год	5 971	(41 962)
Величина оценочного резерва под убытки по состоянию на конец года	48 678	42 707

По состоянию на 30 июня 2020 года согласно договорам залога №18206, №18206/1 и №20201 права требования платежей по договорам финансового лизинга на общую сумму 1,882,150 тысячи тенге (в 2019 году: 1,169,563 тысячи тенге) были предоставлены в качестве обеспечения по займам, полученным от АО ДБ «Банк Китая в Казахстане».

По состоянию на 30 июня 2020 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 7,577,761 тысяч тенге (в 2019 году: 6,844,803 тысячи тенге) были предоставлены в качестве обеспечения по займам, полученным от АО «Аграрная кредитная корпорация».

По состоянию на 30 июня 2020 года согласно договора залога №120\0021-11/1 права требования платежей по договорам финансового лизинга на общую сумму 2,560,376 тысяч тенге, согласно договорам залога №120\0142-18/1, №120\0142-18/2, №120\0142-18/3, №120\0142-18/4, №120\0142-18/5, №120\0142-18/6 предметы лизинга (сельскохозяйственная техника) на общую сумму 2,280,915 тысячи тенге (в 2019 году: 2,727,251 тысячи тенге) были представлены в качестве обеспечения по кредитам, гарантиям и аккредитивам, полученным от АО «First Heartland Jysan Bank».

По состоянию на 30 июня 2020 года согласно договорам 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 предметы лизинга (дорожно-строительная техника) на общую сумму 373,891 тысяча тенге (в 2019 году: 157,471) 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 30 июня 2020 года включена сумма в размере 15 871 тыс. тенге (в 2019 году: 94 387 тыс. тенге) начисленная на обесцененные финансовые активы.

Встроенные производные финансовые инструменты

Погашение инвестиций в договоры финансовой аренды в размере 102 040 тысяч тенге на 30 июня 2020 года (в 2019 году: 91,086 тысячи тенге) частично привязано к любому повышению курса доллара США по отношению к тенге.

Если курс доллара США повышается, дебиторская задолженность увеличивается на соответствующий индекс. Если курс доллара США снижается, то дебиторская задолженность не корректируется ниже первоначальной непогашенной суммы в тенге.

Данные встроенные производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости в финансовой отчетности в составе дебиторской задолженности по финансовой аренде. Расчетная сумма встроенных производных финансовых инструментов, которая включается в дебиторскую задолженность по финансовой аренде по состоянию на 30 июня 2020 года, составляет 20 785 тыс. тенге (на 31 декабря 2019 года: 13,444 тыс. тенге). Справедливая стоимость была рассчитана с использованием модели на основе модели ценообразования опционов Блэка-Шоулза.

Руководство использует следующие допущения при оценке встроенных производных финансовых инструментов:

- безрисковые ставки рассчитываются с использованием кривых доходности для соответствующих валют, и составляет от 0.12% до 0.20% для доллара США и от 10.85% до 12.26% для тенге;
- изменчивость в модели была определена на основе однолетних исторических наблюдений изменений фактических обменных курсов;
- модель не включает транзакционные издержки.

Если спреды между безрисковыми ставками для тенге и доллара США сузятся на 0.5% по всем договорам, справедливая стоимость производных финансовых инструментов увеличится на 18 571 тыс. тенге (2019 г.: увеличится на 334 тыс. тенге). Уменьшение волатильности на 50% приведет к увеличению справедливой стоимости производного финансового инструмента на 670 тыс. тенге (2019 г.: к уменьшению на: 3,089 тыс. тенге).

Кредитное качество портфеля финансовой аренды

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 30 июня 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам являющимся кредитно- обесценен- ными	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	Итого
тыс. тенге					
Финансовая аренда крупным предприятиям					
- не просроченная	1 849 233	-		7 057	1 856 290
- просроченные на срок 30-89 дней	-				
Итого аренда крупным предприятиям до вычета резерва под убытки	1 849 233	-		7 057	1 856 290
Оценочный резерв под убытки	(2 164)			-	(2 164)
Итого аренда крупным предприятиям	1 847 069			7 057	1 854 126
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса					
- не просроченная	13 179 302	-	131 377	13 728	13 324 407
- просроченные на срок 30-89 дней		13 396			13 396
- просроченные на срок 90-360 дней	-		150 000		150 000
Итого аренда малым и средним предприятиям до вычета резерва под убытки	13 179 302	13 396	281 377	13 728	13 487 803
Оценочный резерв под убытки	(23 130)	(189)	(23 195)	-	(46 514)
Итого аренда малым и средним предприятиям	13 156 172	13 207	258 183	13 728	13 441 289
Итого финансовая аренда	15 003 241	13 207	258 183	20 785	15 295 415

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам являющимся кредитно- обесценен- ными	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	Итого
тыс. тенге					
Финансовая аренда крупным предприятиям					
- не просроченная	1 330 702	11 502		4 579	1 346 783

- просроченные на срок 30-89 дней

Итого аренда крупным предприятиям до вычета резерва под убытки
Оценочный резерв под убытки

Итого аренда крупным предприятиям

Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса

- не просроченная
- просроченные на срок 30-89 дней

Итого аренда малым и средним предприятиям до вычета резерва под убытки
Оценочный резерв под убытки

Итого аренда малым и средним предприятиям

Итого финансовая аренда

-				
1 330 702	11 502		4 579	1 346 783
(2 167)	(169)		-	(2 336)
1 328 535	11 333		4 579	1 344 447
10 112 684	1 042	55 724	8 865	10 178 315
-		258 365	-	258 365
10 112 684	1 042	314 089	8 865	10 436 680
(17 129)		(23 242)	-	(40 371)
10 095 555	1 042	290 847	8 865	10 396 309
11 424 090	12 375	290 847	13 444	11 740 756

Анализ обеспечения

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 30 июня 2020 года по типам обеспечения:

30 июня 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 6 месяцев:		
Недвижимость	127	127
Транспортные средства	14 750 234	14 750 234
Оборудование	252 879	252 879
Итого аренда по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 6 месяцев	15 003 241	15 003 241
Аренда по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам не являющимся кредитно-обесцененными:		
Транспортные средства		
Оборудование	13 207	13 207
Итого аренда по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам не являющимся кредитно-обесцененными	13 207	13 207
Аренда по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам являющимся кредитно-обесцененными:		
Транспортные средства	258 183	258 183
Оборудование		

Итого аренда по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам являющимся кредитно-обесцененными	258 183	258 183
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	15 274 630	15 274 630

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 декабря 2019 года по типам обеспечения:

31 декабря 2019 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:		
Недвижимость	221	221
Транспортные средства	11 207 693	11 207 693
Оборудование	216 176	216 176
Итого аренда по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев	11 424 090	11 424 090
Аренда по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам не являющимся кредитно-обесцененными:		
Транспортные средства	12 375	12 375
Итого аренда по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам не являющимся кредитно-обесцененными	12 375	12 375
Аренда по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам являющимся кредитно-обесцененными:		
Транспортные средства	290 847	290 847
Итого аренда по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам являющимся кредитно-обесцененными	290 847	290 847
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	11 727 312	11 727 312

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 грузоподъемности, 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 30 июня 2020 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 30 июня 2020 года составляет 1 099 647 тыс. тенге (на 31 декабря 2019 года 83 944 тыс. тенге).

11. Активы для передачи по договорам финансовой аренды.

По состоянию на 30 июня 2020 года активы подлежащие передаче по договорам финансовой аренды отсутствуют (31 декабря 2019 года отсутствуют).

12. Займы полученные от банков и кредитных компаний.

тыс. тенге	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты полученные от банков	3 147 946	3 798 845
Кредиты привлеченные от государственных финансовых институтов	7 187 226	5 514 201
Начисленное вознаграждение по гарантиям и аккредитивам	4 380	7 449
Итого займы полученные от банков и кредитных компаний	10 339 552	9 320 495

По состоянию на 30 июня 2020 года условия погашения и график платежей по займам приведены ниже:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «First Heartland Jysan Bank»	Тенге	17%	2020-2021	1 996 630
АО «Аграрная кредитная корпорация»	Тенге	7,9%	2020-2024	6 788 106
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	6.50%	2021-2022	399 120
Банк Китая в Казахстане ДБ АО	Тенге	13.00%	2022-2023	880 933
АО «Евразийский банк»	Тенге	17,00%	2024-2025	270 383
АО «First Heartland Jysan Bank»- гарантии и аккредитивы		2.76%	2021-2025	4 380
				10 339 552

По состоянию на 31 декабря 2019 года условия погашения и график платежей по займам приведены ниже:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «First Heartland Jysan Bank»	Тенге	16.65%	2020-2021	3 160 669
АО «Аграрная кредитная корпорация»	Тенге	8.7%	2020-2024	4 975 352
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	6.50%	2020-2022	538 849
Банк Китая в Казахстане ДБ АО	Тенге	13.00%	2022	585 938
АО «Евразийский банк»	Тенге	17,00%	2024	52 238
АО «First Heartland Jysan Bank»- гарантии и аккредитивы		2.72%	2020-2025	7 449
				9 320 495

Концентрация кредитов от банков и кредитных компаний

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

В текущем году действуют два Генеральных кредитных соглашения с АО «First Heartland Jysan Bank» на общую сумму 4,370,000 тысяч тенге, в рамках которых во втором квартале 2020 года новых траншей получено не было. За период с 01.01.2020 г. по 30.06.2020 г. была погашена задолженность перед АО «First Heartland Jysan Bank» на сумму 1,411,286 тысяч тенге. В качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитам, гарантиям и аккредитивам, полученным от АО «First Heartland Jysan Bank» в рамках кредитных линий, выступают предметы лизинга, движимое имущество, права требования платежей по Договорам финансово-аренды, а также депозит в размере 1,000 тысяч тенге.

В 2019 году Компания заключила Соглашение о предоставлении кредитной линии с АО «Евразийский банк» на открытие возобновляемой кредитной линии на общую сумму 3,000,000 тысяч тенге, в рамках которой получила 268,816 тысяч тенге по состоянию на 30.06.2020 г. Займы, полученные в рамках кредитной линии, обеспечены движимым имуществом/ предметами лизинга, профинансированные по договорам финансовой аренды.

В текущем году действуют два Соглашения о предоставлении кредитной линии с АО ДБ «Банк Китая Казахстана» 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 1,360,057 тысяч тенге. Обеспечением исполнения обязательств по кредитной линии являются: гарантия «Bank of China», филиал в Хенани, безусловная коммерческая гарантия «Yutong Hong Kong Limited», залог права требования платежей по договорам финансового лизинга, профинансированных из средств АО ДБ «Банк Китая в Казахстане». В течение 1 полугодия 2020 года была погашена задолженность перед АО ДБ «Банк Китая в Казахстане» на сумму 176,933 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, были обеспечены гарантиями, выданными АО «First Heartland Jysan Bank». За период с 01.01.2020г. по 30.06.2020г. была погашена задолженность перед Даму на сумму 154,790 тысяч тенге.

В 2019 году Компания открыла две кредитные линии в АО «Аграрная кредитная корпорация» на общую сумму 6,750,000 тысяч тенге, выдаваемые траншами под условия индивидуального договора 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 181,444 тысяч тенге была погашена в течение 1 полугодия 2020 года.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс. тенге

Обязательства

Займы полученные от банков и
кредитных компаний

Остаток на 1 января 2020 года	9 320 495
Погашение кредитов	(1 607 851)
Получение кредитов	2 441 278
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	(4)
Процентный расход по займам	515 163
Проценты уплаченные	(329 529)
Остаток на 30 июня 2020 года	10 339 552

тыс. тенге

Обязательства

Займы полученные от банков и
кредитных компаний

Остаток на 1 января 2019 года	11 677 975
Погашение кредитов	(6 767 877)
Получение кредитов	4 504 455
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	167 867
Процентный расход по займам	1 514 932
Проценты уплаченные	(1 567 570)
Остаток на 31 декабря 2019 года	9 320 495

13. Арендные платежи полученные авансом.

Арендные платежи полученные авансом по состоянию на 30 июня 2020 года составляют 1 115 668 тыс. тенге (на 31 декабря 2019 года 860 326 тыс. тенге).

14. Торговая и прочая кредиторская задолженность.

Наименование	30 июня 2020	31 декабря 2019
Кредиторская задолженность по поставщикам предметов лизинга	757 188	654 087
Кредиторская задолженность по средствам субсидирования		6 104
Итого	757 188	660 191

15. Кредиторская задолженность по налогу на добавленную стоимость.

По состоянию на 30 июня 2020 года кредиторская задолженность по налогу на добавленную стоимость составляет 287 059 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 255 530 тыс. тенге).

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Валюта	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка вознаграждения, %	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Купонные облигации, ISIN					
KZ2P00006299	Тенге	26/11/2019	26/11/2023	14.00	
				1 734 268	585 809
				1 734 268	585 809
Начисленное вознаграждение					
				25 401	8 447
				1 759 669	594 256

Купоны 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	1 148 458
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	1 742 714
Прочие изменения	-
Процентные расходы	147 591
Проценты уплаченные	130 636
Остаток на 30 июня 2020 года	1 759 669

тыс. тенге	Выпущенные долговые ценные бумаги
Остаток на 1 января 2019 года	-
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	584,945
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	584,945
Прочие изменения	-
Процентные расходы	9,311
Проценты уплаченные	-
Остаток на 31 декабря 2019 года	594,256

17. Уставный капитал.

По состоянию на 30 июня 2020 г. полностью оплаченный уставный капитал составил 150 тысяч тенге.

На 30 июня 2020 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 30 июня 2020 года величина нераспределенной прибыли Товарищества включая прибыль за отчетный период составила 3 881 963 тысяч тенге. На 30 июня 2020 выплата дивидендов не производилась.

18. 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 управляется 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	Менее 3 месяцев	3-6 мес.	6-12 мес.	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балан- совая стоимость
30 июня 2020 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты						151 261	151 261
Счета и депозиты в банках	301	-	1 284 100	-	-	172 954	1 457 355
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	643 137	5 054 536	611 795	8 984 961	986		15 295 415
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	14 894	14 894
	643 438	5 054 536	1 895 895	8 984 961	986	339 109	16 918 925
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Займы полученные от банков и кредитных компаний	105 956	2 784 239	1 641 463	5 794 912	12 982		10 339 552
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	757 188	757 188
Выпущенные долговые ценные бумаги		25 401		1 734 268			1 759 669
	105 956	2 809 640	1 641 463	7 529 180	12 982	757 188	12 856 409
	537 482	2 244 896	254 432	1 455 781	(11 996)	(418 079)	4 062 516
тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 мес.	6-12 мес.	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балан- совая стоимость
31 декабря 2019 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	244 135	244 135
Счета и депозиты в банках	9 209	-	2 766 693	-	-	215 388	2 991 290
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	493 230	527 696	4 114 417	6 605 212	201		11 740 756
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	13 765	13 765
	502 439	527 696	6 881 110	6 605 212	201	473 288	14 989 946
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Займы полученные от банков и кредитных компаний	264 542	610 102	2 832 164	5 613 687		-	9 320 495
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	654 087	654 087
Выпущенные долговые ценные бумаги		8 447		585 809			594 256
	264 542	618 549	2 832 164	6 199 496		654 087	10 568 838
	228 688	(90 853)	4 048 946	405 716	201	(180 799)	4 421 108

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 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2020 год		31 декабря 2019 года	
	Прибыль	Собственный капитал	Прибыль	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	15 496	15 496	9 309	9 309
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(15 496)	(15 496)	(9 309)	(9 309)

(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 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 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.

	30 июня 2020 год		31 декабря 2019 год	
	Прибыль	Собственный капитал	Прибыль	Собственный капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге (2019 г.: 20%)	8 306	8 306	17 529	17 529
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге (2019 г.: 5%)	2 005	2 005	(739)	(739)
20% рост курса евро по отношению к тенге (2019 г.: 20%)	(28 375)	(28 375)	(93 659)	(93 659)
5% снижение курса евро по отношению к тенге (2019 г.: 5%)	7 094	7 094	23 415	23 415

(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	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	151 261	243 735
Счета и депозиты в банках	1 457 355	2 991 290
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	15 295 415	11 740 756
Прочие финансовые активы	14 894	13 765
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску в отчете о финансовом положении	16 981 925	14 989 546

(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 30 июня 2020 года.

тыс. тенге	До вострее- 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	83 948	135 329	3 106 567	1 805 784	6 661 621	11 793 248	10 339 552
Торговая и прочая кредиторская задолженность	126 929	248 309	381 950			757 188	757 188
Выпущенные долговые ценные бумаги			130 636	130 636	2 519 411	2 780 683	1 759 699
Итого непроизводных финансовых обязательств	210 877	383 638	3 619 153	1 936 420	9 181 032	15 331 119	12 856 439
Забалансовые обязательства	1 175 236	680 512				1 855 749	-

В следующей таблице представлен анализ сумм финансовых обязательств в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года.

тыс. тенге	До вострее- 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	100 350	299 219	775 616	3 437 660	6 370 374	10 983 219	9 320 495
Торговая и прочая кредиторская задолженность	7 110		653 081			660 191	660 191
Выпущенные долговые ценные бумаги			43 441	43 441	881 222	968 104	594 256
Итого непроизводных финансовых обязательств	107 460	299 219	1 472 138	3 481 101	7 251 596	12 611 514	10 574 942
Забалансовые обязательства	73 532	167 020	74 697			315 249	-

19. 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	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению финансовой аренды	1 855 749	315 249

20. 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 нанесенном 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 оказать 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.

-

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 в отчетном году составили следующие суммы отраженные в составе заработной платы и налогов по заработной плате:

тыс. тенге	30 июня 2020 год	30 июня 2019 год
Собственники	10 950	21 614

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 30 июня 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	-	151 261	151 261	151 261
Счета и депозиты в банках	-	1 457 355	1 457 355	1 457 355
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	20 785	15 274 630	15 295 415	14 360 508
Прочие финансовые активы	-	14 894	14 894	14 894
	20 785	16 898 140	16 918 925	15 984 018
Займы полученные от банков и кредитных компаний	-	10 339 552	10 339 552	10 339 552
Торговая и прочая кредиторская задолженность		757 188	757 188	757 188
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 759 669	1 759 669	1 759 669
	-	12 856 409	12 856 409	12 856 409

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 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	-	244 135	244 135	244 135
Счета и депозиты в банках	-	2 991 290	2 991 290	2 991 290
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	13 444	11 727 312	11 740 756	10 817 242
Прочие финансовые активы	-	13 765	13 765	13 765
	13 444	14 976 502	14 989 946	14 066 432
Займы полученные от банков и кредитных компаний	-	9 320 495	9 320 495	9 320 495
Торговая и прочая кредиторская задолженность		660 191	660 191	660 191
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	594 256	594 256	602 475
	-	12 597 278	12 597 278	12 112 303

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 сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки 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 и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования котировки акций и облигаций валютные курсы фондовые индексы а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. 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 долевого 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 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 таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2020 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Встроенные производные финансовые инструменты	20 785	20 785
	20 785	20 785

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах отраженных в отчете о финансовом положении.

	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Встроенные производные финансовые инструменты	13 444	13 444
	13 444	13 444

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

тыс. тенге	30 июня 2020 год	30 июня 2019 год
Остаток на 1 января	13 444	439 236
Итого прибылей или убытков отражаемых в составе прибыли или убытка	7 341	(7 127)
Расчетные операции		(196 865)
Остаток на 30 июня 2020 года	20 785	235 244

Прибыли или убытки включенные в состав прибыли или убытка за период на 30 июня 2020 года содержащиеся в таблице ранее отражены в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следующим образом:

	Уровень 3:	
	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	
тыс. тенге	30 июня 2020 года	30 июня 2019 год
Всего прибылей или убытков включенных в состав прибыли или убытка за период:		
Чистая прибыль/убыток от операций с финансовыми инструментами оцениваемыми по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7 341	(7 127)

Таблица ниже предоставляет информацию о существенных ненаблюдаемых данных используемых на 30 июня 2020 года при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3 в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2020 года:

Вид инстру- мента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых данных	Анализ чувствитель- ности справедливой стоимости к ненаблюдаемым данным
Встроенный производный финансовый инструмент	20 785	Модель опциона	Волатильность курса обмена иностранной валюты	Долл. США: 9,67%	Существенное увеличение волатильности приведет к увеличению 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 2019 года:

Вид инстру-мента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых данных	Анализ чувствительности справедливой стоимости к ненаблюдаемым данным
Встроенный производный финансовый инструмент	13 444	Модель опциона	Волатильность курса обмена иностранной валюты	Долл. США: 4.31%	Существенное увеличение волатильности приведет к увеличению 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 3-ему уровню на возможные альтернативные предположения имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 30 июня 2020 года:

тыс. тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
Встроенный производный финансовый инструмент	18 709	(14 353)	-	-
Итого	18 709	(14 353)	-	-

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 2019 года:

тыс. тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
Встроенный производный финансовый инструмент	4 058	(2 931)	-	-
Итого	4 058	(2 931)	-	-

Благоприятные и неблагоприятные эффекты использования возможных альтернативных допущений рассчитываются путем переоценки моделей значения с помощью ненаблюдаемых данных на основе средних верхних и нижних квартилей в отношении диапазонов возможных оценок Компании. Основные данные и допущения в моделях по состоянию на 30 июня 2020 года, следующие:

- Изменение волатильности на 50%;
- Изменение диапазона между безрисковыми ставками на 0.5.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 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	151 261	151 261
Счета и депозиты в банках	1 457 355	1 457 355
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (за исключением встроенных производных финансовых инструментов)	14 339 723	15 274 630
Прочие финансовые активы	14 894	14 894
Обязательства		
Займы полученные от банков и кредитных компаний	10 339 552	10 339 552
Торговая и прочая кредиторская задолженность	757 188	757 188
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 759 669	1 759 669

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 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	244 135	244 135
Счета и депозиты в банках	2 991 290	2 991 290
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (за исключением встроенных производных финансовых инструментов)	10 803 798	11 727 312
Прочие финансовые активы	13 765	13 765
Обязательства		
Займы полученные от банков и кредитных компаний	9 320 495	9 320 495
Торговая и прочая кредиторская задолженность	660 191	660 191
Выпущенные долговые ценные бумаги	602 475	594 256

23. Средние и эффективные ставки вознаграждения.

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Компании и соответствующие им средние эффективные ставки вознаграждения по состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	30 июня 2020 год		2019 год	
	Балансовая стоимость тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграж- дения	Балансовая стоимость тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграж- дения
Процентные активы				
Счета и депозиты в банках				
- в тенге	1 457 355	8%-11.1%	2 991 290	8.3%-11.1%
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
- в тенге	15 295 415	5.5%-32.04%	11 740 756	5.5%-32.08%
Процентные обязательства				
Займы полученные от банков и кредитных компаний				
<i>Займы</i>				
- в тенге	10 339 552	5%-18.0%	9 320 052	2.5%-18.0%
- в долларах США			443	3%

24. Анализ сроков погашения активов и обязательств.

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения активов и обязательств по состоянию на 30 июня 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
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	151 261	-	-	-	-	-	-	151 261
Счета и депозиты в банках	172 254	-	1 285 100	-	-	-	-	1 457 355
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	221 033	358 480	5 666 331	8 984 962	986		63 623	15 295 415
Авансы уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды	8 058	1 083 589	8 000					1 099 647
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	28 033	-	28 033
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	20 702	-	20 702
Отложенные налоговые активы						64 107		64 107
Прочие активы						85 841	-	85 841
Всего активов	552 607	1 442 069	6 959 431	8 984 962	986	198 683	63 623	18 202 361
Обязательства								
Займы полученные от банков и кредитных компаний	60 059	45 897	4 425 702	5 794 912	12 982			10 339 552
Арендные платежи полученные авансом	414 593	153 830	101 449	445 796				1 115 668
Торговая и прочая кредиторская задолженность	126 930	248 308	381 950					757 188
Кредиторская задолженность по налогу на добавленную стоимость	287 059	-	-	-	-	-	-	287 059
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	61 112	-	61 112
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	25 401	1 734 268	-	-	-	1 759 669
Итого обязательств	888 641	448 035	4 934 502	7 974 976	12 982	61 112		14 320 248
Чистая позиция по состоянию на 30 июня 2020 года	(336 034)	994 034	2 024 929	1 009 986	(11 996)	137 571	63 623	3 882 113

Нижe представлена информация о договорных сроках погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 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
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	244 135	-	-	-	-	-	-	244 135
Счета и депозиты в банках	214 388	9 209	2 767 693	-	-	-	-	2 991 290
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	151 482	259 680	4 642 113	6 605 212	201	-	82 068	11 740 756
Авансы уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды	29 726	35 221	18 997	-	-	-	-	83 944
Основные средства и нематериальные активы						-	-	31 624
Отложенные налоговые активы						32 792	-	32 792
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	11 485	-	11 485
Прочие активы	-	-	-	-	-	109 989	-	109 989
Всего активов	639 731	304 110	7 428 803	6 605 212	201	185 890	82 068	15 246 015
Обязательства								
Займы полученные от банков и кредитных компаний	74 386	190 156	3 442 266	5 613 687	-	-	-	9 320 495
Арендные платежи полученные авансом	283 084	25 619	280 110	271 513	-	-	-	860 326
Торговая и прочая кредиторская задолженность	7 110		653 081					660 191
Кредиторская задолженность по налогу на добавленную стоимость	255 530		8 447	585 809				255 530
Выпущенные долговые ценные бумаги								594 256
Прочие обязательства	61 223	-	-	-	-	-	-	61 223
Итого обязательств	681 333	215 775	4 383 904	6 471 009	-	-	-	11 752 021
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года	(41 602)	88 335	3 044 899	134 203	201	185 890	82 068	3 493 994

25. Анализ активов и обязательств в разрезе валют.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 30 июня 2020 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Долл. США	Евро	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	13 597	11 473	25 070
Прочие активы	-	14 095	14 095
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	102 040*	-	102 040
Обязательства			
Кредиторская и прочая задолженность	(63 725)	(202 913)	(266 638)
Чистая позиция	51 912	(177 345)	(125 433)

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Долл. США	Евро	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	17 901	54 958	72 859
Прочие активы	1 012	12 753	13 765
Дебиторская задолженность по финансовой аренде*	91 086		91 086
Обязательства			
Займы полученные от банков и кредитных компаний	(443)		(443)
Кредиторская и прочая задолженность	-	(653 081)	(653 081)
Чистая позиция	109 556	(585 370)	(475 814)

* Дебиторская задолженность по финансовой аренде выражается в тенге, но содержит встроенные производные финансовые инструменты, которые вступают в действие в случае роста курса доллара США или евро по отношению к тенге (Примечание 9). Указанные суммы по дебиторской задолженности по финансовой аренде не включают сумму справедливой стоимости встроенного производного инструмента.

Директор

Ниязбекова Ж. А.

Главный бухгалтер

Каппасова Г.Н.

