



АО «БРК-Лизинг»

Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2020 года

Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации	
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7-8
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале	9-10
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	11-52



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

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

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Совету Директоров АО «БРК-Лизинг»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении АО «БРК-Лизинг» (далее «Компания») по состоянию на 30 июня 2020 года и соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Компании несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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



АО «БРК-Лизинг»

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Страница 2

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2020 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Урдабаева А. А.
Поверенный (Партнер по аудиту)
ТОО «КПМГ-Аудит»
Алматы, Республика Казахстан
24 июля 2020 года

тыс. тенге	Приме- чание	Не аудировано 30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	2,784,100	7,411,030
Счета и депозиты в банках	8	98,510,437	104,021,046
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	9	240,200,162	190,340,340
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,808,564	1,802,560
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	10	153,031,194	133,273,093
Активы для передачи по договорам финансовой аренды		12,215,668	14,822,012
Основные средства и нематериальные активы		80,617	102,878
Прочие активы	11	1,660,176	2,208,939
Итого активов		510,290,918	453,981,898
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы от Материнского банка	12	254,472,165	237,374,401
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	13	14,758,069	15,948,983
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды		22,444,656	19,146,798
Кредиторская задолженность	14	5,915,158	2,820,988
Государственные субсидии	15	107,951,533	89,105,525
Прочие обязательства		1,351,421	1,159,346
Итого обязательств		406,893,002	365,556,041
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	16	92,129,658	84,129,658
Дополнительный оплаченный капитал	12	5,439,858	3,695,489
Резерв изменений справедливой стоимости долговых ценных бумаг		(319,208)	(281,045)
Нераспределенная прибыль		6,147,608	881,755
Итого собственного капитала		103,397,916	88,425,857
Всего обязательств и собственного капитала		510,290,918	453,981,898

Показатели промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении следует рассматривать вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представленными на страницах 11-52 которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Вознаграждение полученное	10,551,856	9,939,892
Вознаграждение уплаченное	(6,121,781)	(5,949,031)
Чистое использование по операциям с иностранной валютой	(39,653)	(42,919)
Чистые поступления по операциям со встроенными производными финансовыми инструментами	239,987	213,236
Прочие поступления, нетто	18,128	40,922
Общие и административные выплаты	(691,492)	(576,040)
Потоки денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	3,957,045	3,626,060
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках	5,506,840	(23,147,708)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	6,782,538	6,081,645
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды и прочие авансы	(72,345,071)	(33,509,906)
Прочие активы	532,639	(89,695)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды	10,922,568	5,733,883
Кредиторская задолженность	(2,281,109)	124,360
Прочие обязательства	71,701	93,982
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(46,852,849)	(41,087,379)
Подоходный налог уплаченный	(481,597)	(438,118)
Использование денежных средств в операционной деятельности	(47,334,446)	(41,525,497)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(195)	(29,492)
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(195)	(29,492)

Показатели промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств следует рассматривать вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представленными на страницах 11-52, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Не аудировано	
	За шесть месяцев,	
	закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Вклад в уставный капитал	8,000,000	15,000,000
Погашение займов от Материнского банка	(4,283,670)	(1,916,532)
Займы, полученные от Материнского банка	40,000,000	29,000,000
Займы, полученные от прочих финансовых институтов	935,727	-
Погашение займов прочих финансовых институтов	(873,237)	(876,572)
Транзакционные расходы, уплаченные в связи с получением займа от прочих финансовых институтов	(543)	-
Дивиденды и прочие выплаты акционеру	(1,055,126)	(1,140,261)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	42,723,151	40,066,635
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(4,611,490)	(1,488,354)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	7,411,030	10,173,144
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов	(515)	12,375
Влияние изменения курсов валют	(14,925)	9,888
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	2,784,100	8,707,053

Показатели промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств следует рассматривать вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представленными на страницах 11-52, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости долговых ценных бумаг	Накопленные убытки	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2019 года	47,129,658	-	(311,906)	(1,495,071)	45,322,681
Общий совокупный доход					
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	2,225,916	2,225,916
Прочий совокупный доход					
Чистое изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (не аудировано)	-	-	14,640	-	14,640
Итого прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	-	14,640	-	14,640
Общий совокупный доход за период (не аудировано)	-	-	14,640	2,225,916	2,240,556
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Выпуск акций (не аудировано)	15,000,000	-	-	-	15,000,000
Дивиденды объявленные (не аудировано)	-	-	-	(1,140,261)	(1,140,261)
Дисконт по займам от Материнского банка, за вычетом налогов в размере 480,172 тысяч тенге (не аудировано)	-	1,920,689	-	-	1,920,689
Остаток на 30 июня 2019 года (не аудировано)	62,129,658	1,920,689	(297,266)	(409,416)	63,343,665

Показатели промежуточного сокращенного отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представленными на страницах 11-52, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости долговых ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2020 года	84,129,658	3,695,489	(281,045)	881,755	88,425,857
Общий совокупный доход					
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	6,320,979	6,320,979
Прочий совокупный доход					
Чистое изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (не аудировано)	-	-	(38,163)	-	(38,163)
Итого прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	-	(38,163)	-	(38,163)
Общий совокупный доход за период (не аудировано)	-	-	(38,163)	6,320,979	6,282,816
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Выпуск акций (не аудировано) (Примечание 16)	8,000,000	-	-	-	8,000,000
Дивиденды объявленные (не аудировано) (Примечание 16)	-	-	-	(1,055,126)	(1,055,126)
Дисконт по займам от Материнского банка, за вычетом налогов в размере 436,093 тысяч тенге (не аудировано) (Примечание 12)	-	1,744,369	-	-	1,744,369
Остаток на 30 июня 2020 года (не аудировано)	92,129,658	5,439,858	(319,208)	6,147,608	103,397,916

Показатели промежуточного сокращенного отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представленными на страницах 11-52, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Отчитывающееся предприятие

(а) Основная деятельность

АО «БРК-Лизинг» (Дочерняя организация АО «Банк Развития Казахстана») (далее, «Компания»), зарегистрировано в Республике Казахстан как акционерное общество 6 сентября 2005 года (свидетельство о регистрации юридического лица №20246-1901-АО).

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

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

(б) Акционер

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

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Компании преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. В связи с пандемией коронавируса COVID-19 и ее последствиями, а именно, введением всеобщих карантинных мер, падением цен на нефть и ослаблением курса национальной валюты, Компания получает многочисленные запросы на реструктуризацию лизинговых сделок от лизингополучателей. Большинство этих запросов одобряются и в соответствии с ними переносятся платежи по лизинговым сделкам. Также в материнскую компанию на ежемесячной основе предоставляется информация по актуальной ситуации в части возможного негативного влияния внешней конъюнктуры на финансовые и риск показатели Компании. Представленная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». В состав данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Компании и результатах ее деятельности, произошедших после годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2019 года.

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

(б) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

Наиболее важные суждения, сформированные руководством при применении учетной политики Компании, и основные источники неопределенности в отношении расчетных оценок аналогичны описанным в последней годовой финансовой отчетности, за исключением важных суждений и допущений, описанных в Примечании 9, Примечании 12, Примечании 19 и Примечании 20.

(в) Принципы оценки финансовых показателей

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

(г) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

3 Основные положения учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Компания использовала основные положения учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, они не оказали значительного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании:

- *Поправки к ссылкам на Концептуальные основы финансовой отчетности в стандартах МСФО;*
- *Определение бизнеса (поправки к МСФО (IFRS) 3);*
- *Определение понятия «значительный» (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8);*
- *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;*
- *Реформа базовых процентных ставок (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7).*

4 Чистый процентный доход

тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Счета и депозиты в банках и денежные средства и их эквиваленты	3,404,611	2,922,436
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	44,167	43,922
	3,448,778	2,966,358
Прочие процентные доходы		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	11,938,331	8,221,013
	11,938,331	8,221,013
Процентные расходы		
Займы от Материнского банка	(7,442,622)	(5,482,936)
Займы от банков и прочих финансовых институтов	(648,246)	(734,491)
Обязательство по аренде	(12,227)	(15,719)
	(8,103,095)	(6,233,146)
	7,284,014	4,954,225

В состав процентных расходов по займам от Материнского банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, включена сумма амортизации дисконта по займам в размере 4,797,675 тыс. тенге (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: 3,236,852 тыс. тенге) за вычетом сумм амортизации государственных субсидий в размере 4,797,675 тыс. тенге (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: 3,236,852 тыс. тенге) (Примечание 15).

5 Кредитные (убытки)/доходы по восстановлению резерва под убытки по долговым финансовым активам

тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (Примечание 9)	(2,752,678)	200,583
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 7)	(515)	12,335
Счета и депозиты в банках (Примечание 8)	(2,622)	228,093
Прочие финансовые активы	455,646	(9,588)
Чистые (убытки)/доходы от обесценения	(2,300,169)	431,423

6 Расход по подоходному налогу

Расход Компании по подоходному налогу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года составляет 45,504 тыс. тенге (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: 438,118 тыс. тенге). Применяемая ставка текущего и отложенного налога составляет 20%.

Расход по налогу на прибыль признается в сумме, определенной путем умножения показателя прибыли (убытка) до налогообложения за промежуточный отчетный период на ставку, равную наилучшей оценке руководством средневзвешенной годовой ставки налога на прибыль за весь финансовый год, с корректировкой на налоговый эффект определенных объектов, признанных в полной сумме в данном промежуточном периоде.

Таким образом, эффективная налоговая ставка в промежуточной финансовой отчетности может отличаться от выполненной руководством оценки эффективной налоговой ставки для годовой финансовой отчетности.

Средневзвешенная годовая ставка налога на прибыль за весь финансовый год оценивается в размере 0.7% в связи с наличием льготы по налоговому законодательству и отсутствием налогооблагаемого дохода после исключения льгот. Налоговый эффект от признания дисконта по полученному займу по ставкам вознаграждения ниже рыночных, признанных в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, будет аналогичен налоговому эффекту в последующие шесть месяцев.

Эффективная налоговая ставка Компании в отношении продолжающейся деятельности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, составляла 0.7% (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: 16.4%). Изменение эффективной налоговой ставки было вызвано, в основном, следующими факторами:

- В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, дисконт по полученному займу по ставкам вознаграждения ниже рыночных был признан как дополнительный оплаченный капитал (за вычетом эффекта соответствующего отложенного подоходного налога в размере 436,093 тыс. тенге).

Расчет эффективной ставки подоходного налога:

тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2020 года		Не аудировано За шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2019 года	
		%		%
Прибыль до налогообложения	6,366,483	100.0	2,664,034	100.0
Подоходный налог, рассчитанный по применимой ставке налога	(1,273,297)	(20.0)	(532,807)	(20.0)
Не облагаемое налогом вознаграждение по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	1,836,319	28.8	882,730	33.1
Налоговый эффект прочих не вычитаемых статей	(72,261)	(1.1)	(244,830)	(9.2)
Невычетаемые расходы по вознаграждениям выплаченным связанным сторонам	(16,324)	(0.3)	-	-
Налоговый эффект не вычитаемых убытков от обесценения	(475,982)	(7.5)	(256,621)	(9.6)
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты	(481,597)	(7.6)	(438,118)	(16.4)
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	437,638	6.9	151,528	5.7
	(45,504)	(0.7)	(438,118)	(16.4)

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в промежуточной сокращенной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по состоянию на 30 июня 2020 года и отложенных налоговых активов 30 июня 2019 года.

Эти отложенные налоговые активы не были признаны в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы будут реализованы только в случае получения прибыли, против которой могут быть реализованы неиспользованные налоговые убытки, и не произойдет изменений в законах и нормативных актах, которые отрицательно повлияют на способность Компании требовать вычетов в будущие периоды.

7 Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 30 июня 2020 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, включали:

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с первоначальным сроком менее трех месяцев – без присвоения кредитного рейтинга	-	6,962,855
Депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	2,013,115	-
Денежные средства на текущих счетах в банках		
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	219,073	26,307
- с кредитным рейтингом от ВВ до ВВ+	550,240	421,566
- с кредитным рейтингом от В- до В+	1,941	100
Итого денежных средств на текущих счетах в банках	771,254	447,973
Денежные средства в кассе	246	202
	2,784,615	7,411,030
Оценочный резерв под убытки	(515)	-
	2,784,100	7,411,030

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

По состоянию на 30 июня 2020 года договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») отсутствуют (31 декабря 2019 года: договоры обратного репо имеют обеспечение в виде выпущенных казначейских нот Министерства Финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью в размере 7,187,725 тыс. тенге).

По состоянию на 30 июня 2020 года Компания не имеет контрагента, на долю которого приходится более 10% собственного капитала (31 декабря 2019 года: не имеет контрагента).

Изменение остатков оценочного резерва под убытки по денежным средствам и их эквивалентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года, представлены ниже:

тыс. тенге	Не аудировано	
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года
Денежные средства и их эквиваленты		
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	-	12,385
Чистое начисление оценочного резерва под обесценение за период	515	-
Чистое восстановление оценочного резерва под обесценение за период	-	(12,335)
Влияние курсовой разницы при пересчете	-	(40)
Величина оценочного резерва под обесценение по состоянию на 30 июня	515	10

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года Компания признает оценочный резерв под убытки по денежным средствам и их эквивалентам в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

8 Счета и депозиты в банках

30 июня 2020 года (не аудировано)			
тыс. тенге	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Счета и депозиты в банках			
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	72,673,231	-	72,673,231
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	25,851,145	40,744	25,891,889
- с кредитным рейтингом от B- до B+	1,233	-	1,233
- не имеющие рейтинга	-	397,987	397,987
	98,525,609	438,731	98,964,340
Оценочный резерв под убытки	(15,172)	(438,731)	(453,903)
Итого счета и депозиты в банках	98,510,437	-	98,510,437
31 декабря 2019 года			
тыс. тенге	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Счета и депозиты в банках			
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	68,949,187	-	68,949,187
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	35,039,929	45,335	35,085,264
- с кредитным рейтингом от B- до B+	35,300	-	35,300
- не имеющие рейтинга	-	402,576	402,576
	104,024,416	447,911	104,472,327
Оценочный резерв под убытки	(3,370)	(447,911)	(451,281)
Итого счета и депозиты в банках	104,021,046	-	104,021,046

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

По состоянию на 30 июня 2020 года у Компании был депозит в одном банке, который был полностью обесценен (31 декабря 2019 года: депозит в одном банке).

По состоянию на 30 июня 2020 года Компания имела средства в двух банках (31 декабря 2019 года: в пяти банках), счета и депозиты в которых превышали 10% капитала. Совокупный объем баланса в данных банках составлял 72,669,233 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 100,155,235 тыс. тенге).

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

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

Изменение остатков оценочного резерва под убытки по счетам и депозитам в банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, представлены ниже:

тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Счета и депозиты в банках			
Остаток на начало периода	218,956	466,688	685,644
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(210,283)	(17,810)	(228,093)
Влияние курсовой разницы при пересчете	(114)	-	(114)
Остаток на 30 июня	8,559	448,878	457,437

9 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

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

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Менее одного года	60,690,233	43,037,080
От 1 до 2 лет	47,066,732	49,613,311
От 2 до 3 лет	39,978,287	36,566,992
От 3 до 4 лет	33,251,412	28,412,243
От 4 до 5 лет	31,916,288	28,962,943
Более пяти лет	154,342,442	129,159,473
Минимальные арендные платежи	367,245,394	315,752,042
За вычетом незаработанного финансового дохода:		
Менее одного года	(17,087,478)	(16,760,681)
От одного года до пяти лет	(69,392,275)	(66,351,258)
Более пяти лет	(34,015,358)	(37,052,278)
За вычетом незаработанного финансового дохода, итого	(120,495,111)	(120,164,217)
Оценочный резерв под убытки	(14,673,065)	(11,899,416)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	232,077,218	183,688,409
Встроенный производный финансовый инструмент	8,122,944	6,651,931
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	240,200,162	190,340,340

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Финансовая аренда крупным предприятиям	135,415,248	99,339,088
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	111,335,035	96,248,737
Оценочный резерв под убытки	(14,673,065)	(11,899,416)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	232,077,218	183,688,409
Встроенный производный финансовый инструмент	8,122,944	6,651,931
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	240,200,162	190,340,340

Встроенный производный финансовый инструмент

Погашение инвестиций в финансовую аренду в размере 7,335,326 тыс. тенге и 16,735,822 тыс. тенге привязано к удорожанию доллара США и российского рубля по отношению к тенге, соответственно (не аудировано) (31 декабря 2019 года: 7,908,031 тыс. тенге и 14,980,142 тыс. тенге привязано к удорожанию доллара США и российского рубля по отношению к тенге). Если курс доллара США и российского рубля повышается, то сумма к получению увеличивается на соответствующий индекс. Если курс доллара и российского рубля снижается, то сумма к получению не корректируется ниже первоначальной суммы в тенге. Основа для расчета встроенного производного инструмента включает все будущие платежи по договорам финансовой аренды и условные обязательства, привязанные к удорожанию доллара США и российского рубля по отношению к тенге, и по состоянию на 30 июня 2020 года составляет 8,922,053 тысяч тенге и 24,073,713, соответственно (31 декабря 2019 года: 10,100,626 тыс. тенге, привязанные к удорожанию доллара США к тенге и 23,639,588 тыс. тенге, привязанные к удорожанию российского рубля к тенге).

Данные встроенные производные финансовые инструменты были отражены по справедливой стоимости в финансовой отчетности в составе дебиторской задолженности по финансовой аренде. Оцененная стоимость встроенных производных финансовых инструментов, включенных в состав дебиторской задолженности по финансовой аренде, по состоянию на 30 июня 2020 года составляет 8,122,944 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 6,651,931 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 были оценены с применением кривых доходности для соответствующих валют и варьировались от - 0.268% до 0.282% для доллара США, от 4.743% до 5.710% для российского рубля, от 8.103% до 11.002% для тенге (31 декабря 2019 года: от 1.581% до 1.851% для доллара США, от 6.431% до 6.726% для российского рубля, от 9.058% до 9.149% для тенге);
- изменчивость в модели была определена на основе исторических наблюдений изменений фактических обменных курсов на протяжении 6 месяцев;
- модель не включает транзакционные издержки.

Если разница между безрисковыми ставками в тенге и долларах США сократится на 0.5% по всем соглашениям, справедливая стоимость встроенного производного финансового инструмента уменьшится на 119,386 тыс. тенге. Если разница между безрисковыми ставками в тенге и российских рублях сократится на 0.5% по всем соглашениям, справедливая стоимость встроенного производного финансового инструмента увеличится на 258,913 тыс. тенге. Уменьшение изменчивости обменных курсов в долларах США на 50% приведет к уменьшению справедливой стоимости встроенного производного финансового инструмента на 7,483 тыс. тенге. Уменьшение изменчивости обменных курсов в российских рублях на 50% приведет к уменьшению справедливой стоимости встроенного производного финансового инструмента на 329,080 тыс. тенге.

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о качестве дебиторской задолженности по финансовой аренде, в разрезе стадий и рейтингов кредитного качества по состоянию на 30 июня 2020 года. Дебиторская задолженность по финансовой аренде, относящаяся к Стадии 1 с внутренним кредитным рейтингом от CCC- до CCC, включает в себя в основном проекты, по которым изначально был утвержден низкий уровень кредитного рейтинга ввиду длительного периода инвестиционной фазы и льготного периода по платежам.

	30 июня 2020 года (не аудировано)				Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	
тыс. тенге					
<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>					
<i>Имеющие внешние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	89,176,849	-	-	-	89,176,849
- с кредитным рейтингом от B- до B+	6,300,320	-	-	3,902,178	10,202,498
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	17,286,452	4,049,220	-	900,208	22,235,880
- с кредитным рейтингом от B- до B+	78,679,667	12,451,832	103,493	3,320,558	94,555,550
- с кредитным рейтингом CCC+	10,418,861	5,259,450	760,655	-	16,438,966
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC	586,344	1,508,414	15,153,117	-	17,247,875
- с кредитным рейтингом D	-	49,111	4,966,498	-	5,015,609
	202,448,493	23,318,027	20,983,763	8,122,944	254,873,227
Оценочный резерв под убытки	(3,603,887)	(1,330,452)	(9,738,726)	-	(14,673,065)
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	198,844,606	21,987,575	11,245,037	8,122,944	240,200,162

В следующей таблице представлена информация о качестве дебиторской задолженности по финансовой аренде, в разрезе стадий и рейтингов кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	31 декабря 2019 года				Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	
тыс. тенге					
<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>					
<i>Имеющие внешние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	61,324,574	-	-	-	61,324,574
- с кредитным рейтингом от B- до B+	6,750,757	-	-	3,094,473	9,845,230
<i>Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска</i>					
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	21,507,292	-	136,350	619,194	22,262,836
- с кредитным рейтингом от B- до B+	64,216,948	9,085,963	-	2,938,264	76,241,175
- с кредитным рейтингом CCC+	3,830,140	-	819,798	-	4,649,938
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC	7,640,208	-	2,155,051	-	9,795,259
- с кредитным рейтингом D	-	-	18,120,744	-	18,120,744
	165,269,919	9,085,963	21,231,943	6,651,931	202,239,756
Оценочный резерв под убытки	(2,702,783)	(74,558)	(9,122,075)	-	(11,899,416)
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	162,567,136	9,011,405	12,109,868	6,651,931	190,340,340

В следующей таблице представлена информация о просрочке дебиторской задолженности по финансовой аренде, в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 30 июня 2020 года.

	30 июня 2020 года (не аудировано)				Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	
тыс. тенге					
<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>					
- непросроченные	184,213,876	6,507,288	4,458,138	8,122,944	203,302,246
- просроченные на срок менее 30 дней	17,426,471	3,392,819	11,330,353	-	32,149,643
- просроченные на срок 30-89 дней	808,146	8,010,706	226,342	-	9,045,194
- просроченные на срок 90-360 дней	-	5,407,214	3,176,232	-	8,583,446
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,792,698	-	1,792,698
	202,448,493	23,318,027	20,983,763	8,122,944	254,873,227
Оценочный резерв под убытки	(3,603,887)	(1,330,452)	(9,738,726)	-	(14,673,065)
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	198,844,606	21,987,575	11,245,037	8,122,944	240,200,162

Проекты с просрочкой свыше 90 дней, классифицированные в Стадию 2, включают ТОО «Semey Bus» с кредитным рейтингом «ССС+», ТОО «Атыгау-Автопарк» с кредитным рейтингом «В», валовой балансовой стоимостью 5,259,450 тыс. тенге. С объявлением в РК ЧС «О введении чрезвычайного положения в Республике Казахстан» от 15 марта 2020 года на всей территории Республики Казахстан (в связи с объявлением Всемирной организацией здравоохранения нового коронавируса COVID-19 пандемией), приостановлена деятельность и ограничена деловая активность автопарков. Соответственно, у данных лизингополучателей временно снизился доход от деятельности, в результате чего образовалась просроченная задолженность. В связи с пандемией перевозчики обратились с ходатайствами о предоставлении реструктуризации. АО «БРК-Лизинг» принято положительное решение касательно переноса сроков лизинговых платежей, при условии предоставления писем от местных исполнительных органов о выделении достаточных субсидий в 2020 году в рамках заключенных Соглашений о поддержке проектов в отношении лизингополучателей, информации об отсутствии задолженности перед бюджетом и просроченной задолженности перед другими кредиторами. После исполнения указанных условий с лизингополучателями будет заключено дополнительное соглашение к Договору финансового лизинга, предусматривающее отсрочку лизинговых платежей до 21 октября 2020 года. Компания классифицировала данную дебиторскую задолженность по финансовой аренде во 2 Стадию, так как у данных лизингополучателей заключены соглашения о поддержке проекта с местными исполнительными органами и предусмотрено возмещение (субсидирование) убытков перевозчиков на регулярных автомобильных перевозках пассажиров, а также компенсация стоимости билетов по группам пассажиров с льготным статусом.

В следующей таблице представлена информация о просрочке дебиторской задолженности по финансовой аренде, в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	31 декабря 2019 года				Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	
тыс. тенге					
<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>					
- непросроченные	160,973,718	7,646,802	3,963,165	6,651,931	179,235,616
- просроченные на срок менее 30 дней	4,291,283	-	14,167,493	-	18,458,776
- просроченные на срок 30-89 дней	4,918	1,439,161	260,981	-	1,705,060
- просроченные на срок 90-360 дней	-	-	1,073,566	-	1,073,566
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,766,738	-	1,766,738
	165,269,919	9,085,963	21,231,943	6,651,931	202,239,756
Оценочный резерв под убытки	(2,702,783)	(74,558)	(9,122,075)	-	(11,899,416)
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	162,567,136	9,011,405	12,109,868	6,651,931	190,340,340

Анализ оценочного резерва под убытки

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

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

Анализ изменения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, представлены ниже:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
тыс. тенге				
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
Остаток на начало периода	2,966,742	135,588	8,799,909	11,902,239
Перевод в Стадию 2	(114,720)	114,720	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(154,407)	154,407	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(887,692)	23,962	663,147	(200,583)
Списания за период	-	-	(1,079)	(1,079)
Остаток на 30 июня	1,964,330	119,863	9,616,384	11,700,577

Анализ обеспечения

В следующей таблице представлена информация об обеспечении, арендованных активах и других средств повышения качества кредита в отношении дебиторской задолженности по финансовой аренде (за вычетом резерва под обесценение и не включая встроенный производный финансовый инструмент) по состоянию на 30 июня 2020 года, по типам обеспечения:

30 июня 2020 года тыс. тенге	Не аудировано Дебиторская задолженность по финансовой аренде, балансовая стоимость	Не аудировано Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев:		
Недвижимость	2,206,317	2,206,317
Транспортные средства	146,728,712	146,728,712
Оборудование	22,878,085	22,878,085
Гарантии юридических лиц (с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВВ-)	24,987,177	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	2,044,313	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев	198,844,604	171,813,114
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	3,486,473	3,486,473
Транспортные средства	12,799,205	12,799,205
Оборудование	6,600,262	6,600,262
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	544,174	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	23,430,114	22,885,940
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	1,767,237	1,767,237
Транспортные средства	2,107,713	2,107,713
Оборудование	5,927,550	5,927,550
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными	9,802,500	9,802,500
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	232,077,218	204,501,554

В следующей таблице представлена информация об обеспечении, арендованных активах и других средств повышения качества кредита в отношении дебиторской задолженности по финансовой аренде (за вычетом резерва под обесценение) по состоянию на 31 декабря 2019 года, по типам обеспечения:

31 декабря 2019 года	Дебиторская	Справедливая
тыс. тенге	задолженность по	стоимость
	финансовой	обеспечения – для
	аренде,	обеспечения,
	балансовая	оцененного по
	стоимость	состоянию на
		отчетную дату
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев:		
Недвижимость	3,170,630	3,170,630
Транспортные средства	115,186,711	115,186,711
Оборудование	27,279,858	27,279,858
Гарантии юридических лиц (с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+)	16,306,103	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	623,834	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев	162,567,136	145,637,199
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	479,480	479,480
Транспортные средства	8,340,927	8,340,927
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	190,998	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	9,011,405	8,820,407
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	2,654,403	2,654,403
Транспортные средства	2,636,013	2,636,013
Оборудование	6,819,452	6,819,452
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными	12,109,868	12,109,868
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	183,688,409	166,567,474

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

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

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

Изъятие предметов лизинга

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Компанией не были изъяты предметы лизинга (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: отсутствует).

10 Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды	134,868,740	107,306,831
Денежные средства, размещенные по безотзывным аккредитивам	23,649,497	31,429,544
Прочее	-	227
	158,518,237	138,736,602
Резерв под обесценение	(5,487,043)	(5,463,509)
Итого авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	153,031,194	133,273,093

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение в отношении авансов, уплаченных по договорам финансовой аренды за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года:

тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
	Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	5,463,509
Чистое начисление резерва под обесценение за период (не аудировано)	23,534	2,461,677
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода (не аудировано)	5,487,043	2,461,677

11 Прочие активы

тыс. тенге	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые активы		
Возмещаемые расходы, причитающиеся от лизингополучателей	74,297	55,873
Непогашенное вознаграждение и НДС по изъятым предметам лизинга	-	471,671
Прочее	50,365	270,465
Итого прочих финансовых активов	124,662	798,009
Резерв под обесценение	(91,496)	(547,094)
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под обесценение	33,166	250,915
Изъятое оборудование по договорам аренды	2,257,224	2,260,183
Актив в форме права пользования	229,176	305,569
Оборудование, не подлежащее передачи в лизинг	323,174	323,174
Активы, полученные по дополнительному обеспечению	212,817	212,817
Прочее	114,264	265,946
Итого прочих нефинансовых активов	3,136,655	3,367,689
Резерв под обесценение	(1,509,645)	(1,409,665)
Итого прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение	1,627,010	1,958,024
Итого прочих активов	1,660,176	2,208,939

По состоянию на 30 июня 2020 года, чистая балансовая стоимость просроченной дебиторской задолженности составила 0 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 182 тыс. тенге).

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение в отношении прочих активов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года:

тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2020 года	30 июня 2019 года
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	547,094	55,655
Чистое (восстановление)/начисление резерва под обесценение за период (не аудировано)	(455,646)	9,588
Восстановления за период (не аудировано)	48	-
Сумма резерва по состоянию на конец периода (не аудировано)	91,496	65,243

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение в отношении прочих нефинансовых активов за период, закончившийся 30 июня 2020 и 2019 годов:

тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня	30 июня
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	1,409,665	671,036
Чистое начисление резерва под обесценение за период	102,238	212,246
Списания за период	(2,258)	(13,684)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	1,509,645	869,598

12 Займы от Материнского банка

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Компания получила займы #DBZL-112-20, #DBZL-177-20, #DBZL-184-20 на общую сумму 40,000,000 тыс. тенге от Материнского банка (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: получила займы #63-DZ-Z/27 от 30 апреля 2019 года, #89-DZ-Z/27 от 7 июня 2019 года на общую сумму 29,000,000 тыс. тенге).

Первоначально займы #DBZL-112-20, #DBZL-177-20 на общую сумму 30,000,000 тыс. тенге были признаны по их справедливой стоимости, которая была определена с использованием рыночных ставок 15.66%, 16.15%, соответственно. Разница в размере 23,643,683 тыс. тенге между справедливой стоимостью и полученными суммами были признаны как государственные субсидии вследствие обязательства Компании распределить выгоды конечным заемщикам посредством предоставления лизингового финансирования по низким ставкам вознаграждения.

В течении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Компания получила займ #DBZL-184-20 на общую сумму 10,000,000 тыс. тенге от Материнского банка, имеющий ставку вознаграждения 11.09%. При первоначальном признании займы, полученные от Материнского банка, были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием соответствующих рыночных ставок вознаграждения, что составляет 16.03%. Дисконт по займу в размере 1,744,369 тыс. тенге был признан как дополнительный оплаченный капитал (за вычетом эффекта соответствующего отложенного подоходного налога в размере 436,093 тыс. тенге), так как руководство установило, что Материнский банк выступал в качестве акционера, предоставляя Компании указанные инструменты финансирования по ставкам вознаграждения ниже рыночных, без каких-либо дополнительных условий.

13 Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов

Номер договора займа	Дата заключения договора	Дата погашения	Ставка вознаграждения по договору	Валюта	Не аудировано	
					30 июня 2020 года тыс. тенге	31 декабря 2019 года тыс. тенге
#1-K15/391-103	15-Дек-16	15-Дек-30	7.5%	росс.рубль	8,905,862	10,048,847
#2-K15/391-201	09-Нояб-17	09-Нояб-27	5.75%	росс.рубль	2,413,617	2,772,750
#3-K15/391-275	28-Апр-18	28-Апр-25	5%	росс.рубль	1,797,741	2,125,262
#4-K15/391-532	25-Дек-19	25-Дек-27	5%	росс.рубль	1,640,849	1,002,124
					14,758,069	15,948,983

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Компания получила займ от АО «РОСЭКСИМБАНК» по договору #4-K15/391-532 на сумму 163,500 тысяч российских рублей. На даты получения займа эквивалент в тенге составлял 935,727 тысяч тенге (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: отсутствует).

14 Кредиторская задолженность

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиторская задолженность по средствам субсидирования	4,570,522	1,268,420
Кредиторская задолженность по поставщикам предметов лизинга	1,045,868	1,185,649
Кредиторская задолженность по аренде	242,789	317,186
Прочее	55,979	49,733
	5,915,158	2,820,988

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Компания получила денежные средства от РГУ «Комитет транспорта Министерства по инвестициям и развитию Республики Казахстан» на субсидирование ставки вознаграждения по финансовой аренде в рамках республиканской бюджетной программы №212 «Субсидирование ставки вознаграждения при кредитовании и финансовом лизинге на приобретение вагонов перевозчиками пассажиров по социально- значимым сообщениям и операторами вагонов (контейнеров)» в сумме 5,940,873 тыс. тенге (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: 4,969,531 тысяч тенге). При этом, на погашение субсидированной ставки вознаграждения по финансовому лизингу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года было направлено 2,638,771 тыс. тенге (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: 2,889,601 тыс. тенге).

15 Государственные субсидии

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 июня 2020 года	30 июня 2019 года
Остаток по состоянию на начало периода	89,105,525	64,243,053
Государственные субсидии по займам, полученным от Материнского банка в течение периода	23,643,683	1,361,982
Амортизация за период	(4,797,675)	(3,236,852)
Остаток по состоянию на конец периода	107,951,533	62,368,183

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года Компания признала в качестве государственных субсидий выгоды в размере 23,643,683 тыс. тенге (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: 1,361,982 тыс. тенге), полученные в результате предоставления Материнским банком займа по низкой ставке вознаграждения (Примечание 12). Выгоды в дальнейшем будут переданы лизингополучателям путем заключения с ними договоров финансового лизинга по льготным ставкам.

16 Акционерный капитал

(а) Выпущенный капитал

По состоянию на 30 июня 2020 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал составил 1,100,000 обыкновенных акций (31 декабря 2019 года: 1,020,000 обыкновенных акций).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Компания выпустила 80 000 обыкновенных акций (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: 150,000 обыкновенных акций).

По состоянию на 30 июня 2020 года номинальная стоимость и количество обыкновенных акций представлены ниже:

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость акции тенге	Оплаченный капитал тыс. тенге
Обыкновенные акции	213,831	50,000	10,691,550
Обыкновенные акции	1	131,973	132
Обыкновенные акции	186,168	61,439	11,437,976
Обыкновенные акции	250,000	100,000	25,000,000
Обыкновенные акции	150,000	100,000	15,000,000
Обыкновенные акции	120,000	100,000	12,000,000
Обыкновенные акции	100,000	100,000	10,000,000
Обыкновенные акции	80,000	100,000	8,000,000
По состоянию на 30 июня 2020 года	1,100,000		92,129,658

По состоянию на 31 декабря 2019 годов номинальная стоимость и количество обыкновенных акций представлены ниже:

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость акции тенге	Оплаченный капитал тыс. тенге
Обыкновенные акции	213,831	50,000	10,691,550
Обыкновенные акции	1	131,973	132
Обыкновенные акции	186,168	61,439	11,437,976
Обыкновенные акции	250,000	100,000	25,000,000
Обыкновенные акции	150,000	100,000	15,000,000
Обыкновенные акции	120,000	100,000	12,000,000
Обыкновенные акции	100,000	100,000	10,000,000
По состоянию на конец года	1,020,000		84,129,658

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

(б) Дивиденды

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

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, были объявлены и выплачены дивиденды в размере 1,055,126 тыс. тенге (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, были объявлены и выплачены дивиденды в размере 1,140,261 тыс. тенге). Дивиденды на одну простую акцию составляют 1,034.44 тенге (2019 год: 1,425.33 тенге).

17 Условные обязательства кредитного характера

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

По состоянию на 30 июня 2020 года договорная сумма условных обязательств кредитного характера составляла 142,890,873 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 133,235,671 тыс. тенге), которая представляет собой оставшиеся платежи поставщикам оборудования для производства строительных пластиковых изделий, электроэнергии, упругих клемм и путевых шурупов, а также грузового и пассажирского железнодорожного транспорта, спецтехники, автотранспортных средств, включая сельскохозяйственную технику и автобусы. Руководство намерено передать предметы лизинга лизингополучателям, оплаченных за счет средств Компании до 133 млрд. тенге по договорам финансовой аренды в 2020 году.

18 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

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

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в административные расходы:

тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
Члены Совета директоров	5,241	6,702
Члены Правления	89,865	80,219
	95,106	86,921

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

(в) Операции с участием прочих связанных сторон

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

	Не аудировано Материнский Банк		Не аудировано Предприятия, контролируемые Правительством Республики Казахстан		Не аудировано Итого
	тыс. тенге	Номинальная средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Номинальная средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 года					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	219,073	-	-	-	219,073
Счета и депозиты в банках	32,689,536	-	39,979,696	7.00%	72,669,232
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	132,144,755	6.35%	132,144,755
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1,808,564	4.97%	1,808,564
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	-	-	63,928,205	-	63,928,205
Прочие активы	229,176	-	91,492	-	320,668
Обязательства					
Займы от Материнского банка	254,472,165	4.16%	-	-	254,472,165
Авансы, полученные по финансовой аренде	-	-	7,980,607	-	7,980,607
Кредиторская задолженность	258,959	-	4,570,662	-	4,829,621
Государственные субсидии	-	-	107,951,533	-	107,951,533
Прочие обязательства	134	-	591,001	-	591,135
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	-	2,029,908	-	2,029,908
Прочие процентные доходы	-	-	5,571,431	-	5,571,431
Процентные расходы	(7,454,849)	-	-	-	(7,454,849)
Прочие доходы, нетто	-	-	25,118	-	25,118
Расходы по курсовой разнице, нетто	(532,283)	-	-	-	(532,283)
Общие и административные расходы	(76,392)	-	(53,537)	-	(129,929)
Кредитные убытки по долговым финансовым активам	-	-	(1,810,726)	-	(1,810,726)
Расходы по подоходному налогу	-	-	(45,504)	-	(45,504)

Прочие связанные стороны включают Материнский банк и другие предприятия, контролируемые Правительством Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также суммы, включенные в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнский банк		Предприятия, контролируемые Правительством Республики Казахстан		Итого
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	
Отчет о финансовом положении					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	26,307	-	-	-	26,307
Счета и депозиты в банках	12,458,168	-	56,491,019	7.75%	68,949,187
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	92,794,068	5.91%	92,794,068
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1,802,560	4.21%	1,802,560
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	-	-	58,671,872	-	58,671,872
Прочие активы	305,569	-	9,432,554	-	9,738,123
Обязательства					
Займы от Материнского банка	237,374,401	4.21%	-	-	237,374,401
Авансы, полученные по финансовой аренде	-	-	3,500,241	-	3,500,241
Кредиторская задолженность	317,186	-	1,284,590	-	1,601,776
Государственные субсидии	-	-	89,105,525	-	89,105,525
Прочие обязательства	151	-	9,461,699	-	9,461,850
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	-	998,193	-	998,193
Прочие процентные доходы	-	-	3,168,255	-	3,168,255
Процентные расходы	(5,498,655)	-	-	-	(5,498,655)
Прочие доходы, нетто	-	-	29,871	-	29,871
Доходы по курсовой разнице, нетто	100,771	-	-	-	100,771
Общие и административные расходы	(66,554)	-	(42,480)	-	(109,034)
Кредитные убытки по долговым финансовым активам	-	-	(409,306)	-	(409,306)
Прочие убытки от обесценения	-	-	(2,445,256)	-	(2,445,256)
Расходы по подоходному налогу	-	-	(438,118)	-	(438,118)

19 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

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

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

Стратегия управления рисками преследует следующие цели:

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

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

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

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

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

Для адекватного отражения неопределенностей, связанных с падением рыночных цен на активы и распространением пандемии COVID-19 Компания обновила прогнозную информацию, используемую в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков, включая прогнозные макроэкономические индикаторы за первое полугодие 2020 года, принимая во внимание:

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

Для целей расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 года Компания:

Переоценила PD как на 12 месяцев, так и до конца срока финансовых инструментов посредством обновления риск-факторов, в том числе макропоправок. Ухудшение прогнозов по следующим 12-ти месячным риск факторам повлияло на увеличение значения по 12-ти месячным PD:

- прогноз риск фактора «Рост ВВП» составил отрицательное значение против прогноза 2019 года о росте ВВП Республики Казахстан;
- увеличения прогноза роста уровня безработицы – с 5.0% до 7.8%;
- изменение показателя, измеряющего долю компаний в лизинговом портфеле, рейтинг которых снизился за период – с 7.7% до 20.8%;
- значительное ухудшение прогноза изменения энергетического индекса – с - 4.8% до - 40.1%.
- переоценила PD как на 12 месяцев, так и до конца срока финансовых инструментов;
- перевела отдельных заемщиков из Стадии 1 в Стадию 2;
- пересмотрела внутренние кредитные рейтинги отдельных лизингополучателей в сторону снижения.

(а) Рыночный риск

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

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

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

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

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

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

Риск изменения ставок вознаграждения возникает в случаях, когда 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	Балансовая стоимость
Не аудировано							
30 июня 2020 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2,385,429	-	-	-	-	398,671	2,784,100
Счета и депозиты в банках	55,822,762	5,374,619	-	146,930	-	37,166,126	98,510,437
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10,707,716	8,579,374	17,107,514	82,486,788	121,318,770	-	240,200,162
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	1,808,564	-	-	1,808,564
	68,915,907	13,953,993	17,107,514	84,442,282	121,318,770	37,564,797	343,303,263
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Займы от Материнского банка	4,323,176	570,303	10,125,821	39,416,206	200,036,659	-	254,472,165
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	393,168	370,172	979,744	7,598,520	5,416,465	-	14,758,069
	4,716,344	940,475	11,105,565	47,014,726	205,453,124	-	269,230,234
	64,199,563	13,013,518	6,001,949	37,427,556	(84,134,354)	37,564,797	74,073,029
31 декабря 2019 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	7,063,851	-	-	-	-	347,179	7,411,030
Счета и депозиты в банках	76,349,964	4,353,011	7,297,442	147,195	-	15,873,434	104,021,046
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	5,905,216	13,682,124	12,303,676	67,638,689	90,810,635	-	190,340,340
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	44,178	1,758,382	-	-	1,802,560
	89,319,031	18,035,135	19,645,296	69,544,266	90,810,635	16,220,613	303,574,976
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Займы от Материнского банка	986,359	2,275,154	999,072	63,942,184	169,171,632	-	237,374,401
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	231,982	462,261	958,095	7,933,332	6,363,313	-	15,948,983
	1,218,341	2,737,415	1,957,167	71,875,516	175,534,945	-	253,323,384
	88,100,690	15,297,720	17,688,129	(2,331,250)	(84,724,310)	16,220,613	50,251,592

Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям ставок вознаграждения

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и собственного капитала Компании к изменению рыночных ставок вознаграждения (составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года) представлен следующим образом:

	30 июня 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Прибыль	Прибыль	Прибыль	Собственный капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	658,086	658,086	910,712	910,712
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(658,086)	(658,086)	(910,712)	(910,712)

Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению ставок вознаграждения

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и собственного капитала Компании в результате изменений справедливой долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, к изменению ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года, и упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов) представлен следующим образом:

	30 июня 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Прибыль	Собственный капитал	Прибыль	Собственный капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	-	(44,112)	-	(52,751)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	-	44,112	-	(52,751)

(ii) Валютный риск

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

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

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

Падение (укрепление) курса казахстанского тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 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.

	2020 г.		2019 г.	
	Прибыль	Собственный капитал	Прибыль	Собственный капитал
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	(106,982)	(106,982)	(90,310)	(90,310)
10% снижение курса доллара США по отношению к тенге	690,512	690,512	718,727	718,727
10% рост курса российского рубля по отношению к тенге	127,305	127,305	11,096	11,096
10% снижение курса российского рубля по отношению к тенге	1,179,651	1,179,651	1,263,289	1,263,289

(б) Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

тыс. тенге	Не аудировано	
	30 июня 2020 года	2019 год
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	2,783,854	7,410,828
Счета и депозиты в банках	98,510,437	104,021,046
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	240,200,162	190,340,340
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,808,564	1,802,560
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску в балансе	343,303,017	303,574,774

(в) Риск ликвидности

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

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

Политика Компании по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

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

Позиция Компании по ликвидности по состоянию на 30 июня 2020 года может быть представлена следующим образом:

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	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Не аудировано							
Непроизводные финансовые обязательства							
Займы от Материнского банка	615,586	6,282,579	6,220,406	23,582,397	471,443,359	508,144,327	254,472,165
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	82,214	672,784	745,176	1,289,459	19,000,892	21,790,525	14,758,069
Кредиторская задолженность	56,512	25,429	38,928	80,355	98,077	299,301	299,301
Прочие финансовые обязательства	144,528	234,533	82,352	277,883	-	739,296	739,296
Итого непроизводных финансовых обязательств	898,840	7,215,325	7,086,862	25,230,094	490,542,328	530,973,449	270,268,831
Забалансовые обязательства	10,051,208	27,977,483	49,387,803	44,733,077	10,741,302	142,890,873	

Позиция Компании по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом:

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	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Займы от Материнского банка	618,984	3,460,350	5,645,382	12,509,480	443,607,819	465,842,015	237,374,401
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	91,443	668,780	756,423	1,353,346	21,188,553	24,058,545	15,948,983
Кредиторская задолженность	49,733	-	-	127,353	317,186	494,272	494,272
Прочие финансовые обязательства	134,672	5,162	64,333	187,322	261,425	652,914	652,914
Итого непроизводных финансовых обязательств	894,832	4,134,292	6,466,138	14,177,501	465,374,983	491,047,746	254,470,570
Забалансовые обязательства	8,387,494	2,440,696	45,097,269	71,001,493	6,308,719	133,235,671	

20 Управление капиталом

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

21 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

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

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

22 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**(а) Учетная классификация и справедливая стоимость**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2020 года:

тыс. тенге (не аудировано)	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	2,784,100	-	2,784,100	2,784,100
Счета и депозиты в банках	-	98,510,437	-	98,510,437	98,510,437
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	8,122,944	232,077,218	-	240,200,162	171,001,650
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1,808,564	1,808,564	1,808,564
Прочие финансовые активы	-	33,166	-	33,166	33,166
	8,122,944	333,404,921	1,808,564	343,336,429	274,137,917
Займы от Материнского банка	-	254,472,165	-	254,472,165	195,738,493
Займы и средства банков и прочих финансовых институтов	-	14,758,069	-	14,758,069	14,834,115
Кредиторская задолженность	-	299,301	-	299,301	299,301
Прочие финансовые обязательства	-	739,296	-	739,296	739,296
	-	270,268,831	-	270,268,831	211,611,205

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года:

тыс. тенге	Оцениваемые по	Оцениваемые по	Оцениваемые по	Итого	Справедливая
	справедливой		справедливой		
	стоимости через	амортизированной	стоимости через	балансовая	стоимость
	прибыль или	стоимости	прочий	стоимость	
	убыток		совокупный		
			доход		
Денежные средства и их эквиваленты	-	7,411,030	-	7,411,030	7,411,030
Счета и депозиты в банках	-	104,021,046	-	104,021,046	104,021,046
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	6,651,931	183,688,409	-	190,340,340	174,890,180
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1,802,560	1,802,560	1,802,560
Прочие финансовые активы	-	250,915	-	250,915	250,915
	6,651,931	295,371,400	1,802,560	303,825,891	288,375,731
Займы от Материнского банка	-	237,374,401	-	237,374,401	235,413,507
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	15,948,983	-	15,948,983	17,701,280
Кредиторская задолженность	-	494,272	-	494,272	494,272
Прочие финансовые обязательства	-	652,914	-	652,914	652,914
	-	254,470,570	-	254,470,570	254,261,973

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

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

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, расчет производится путем использования информации размещенной на официальном веб-сайте KASE (раздел «Параметры кривой доходности ГЦБ»), которая рассчитана путем использования параметрической модели Нельсона-Зигеля. При этом в случае прекращения размещения на веб-сайте KASE (раздел «Параметры кривой доходности ГЦБ») данных по параметрам модели Нельсона-Зигеля, расчёт производится по модели ценообразования опционов Блэка–Шоулза и полиномиальные модели оценки стоимости опционов, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды, параметров кривой доходности ценных бумаг и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. В расчете справедливой стоимости займов и финансовой аренды по состоянию на 30 июня 2020 года применялся следующий диапазон ставок:

- для финансовой аренды в тенге: 13.42%-29.04% (31 декабря 2019 года: 8.26%-22.77%);
- для займов от материнского банка в тенге: 15.03% - 16.94% (31 декабря 2019 года: 10.47% - 12.92%);
- для займа от материнского банка в долларах США: 7.02% (31 декабря 2019 года 4.74%);
- для займов от АО РОСЭКСИМБАНК в рублях: 8.75%-10.03% (31 декабря 2019 года 5.94%- 7.55%).

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

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

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

Особый контроль включает:

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

Существенные вопросы оценки сообщаются в Комитет по аудиту.

(i) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, которому отнесена оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

тыс. тенге	Примечание	Не аудировано Уровень 2	Не аудировано Уровень 3	Не аудировано Итого
Встроенные производные финансовые инструменты	9	-	8,122,944	8,122,944
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,808,564	-	1,808,564
		1,808,564	8,122,944	9,931,508

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

тыс. тенге	Примечание	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Встроенный производный финансовый инструмент	9	-	6,651,931	6,651,931
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,802,560	-	1,802,560
		1,802,560	6,651,931	8,454,491

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

тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
Остаток на начало периода	6,651,931	3,834,190
Нереализованный доход, отражаемый в составе прибыли или убытка (не аудировано)	1,589,357	1,934,851
Погашения (не аудировано)	(239,987)	(213,235)
Приобретение как часть дебиторской задолженности по договору финансовой аренды (не аудировано)	121,643	-
Остаток на конец периода (не аудировано)	8,122,944	5,555,806

Прибыли или убытки, включенные в состав прибыли или убытка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 и 2019 годов, содержащиеся в таблице ранее, отражены в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следующим образом:

тыс. тенге	Уровень 3	
	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
Всего прибыли или убытка, включенных в состав прибыли или убытка за период:		
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,589,357	1,934,851

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 30 июня 2020 года, не аудировано:

Вид инструмента	Справедливая стоимость тыс. тенге	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых данных	Анализ чувствительности справедливой стоимости к ненаблюдаемым данным
Встроенный производный инструмент	8,122,944	Модель опциона	Волатильность курса обмена иностранной валюты	Доллар США: 8.51% Российский рубль: 10.99%	Увеличение волатильности приведет к повышенной справедливой стоимости.

Таблица ниже предоставляет информацию о существенных ненаблюдаемых данных, используемых на конец года при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3, в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых данных	Анализ чувствительности справедливой стоимости к ненаблюдаемым данным
Встроенный производный финансовый инструмент	6,651,931	Модель опциона	Волатильность курса обмена иностранной валюты	Доллар США: 2.07% Российский рубль: 4.89%	Увеличение волатильности приведет к повышенной справедливой стоимости.

Несмотря на тот факт, что Компания полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 30 июня 2020 года (не аудировано):

тыс. тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
Встроенный производный финансовый инструмент	962,613	(707,862)	-	-
	962,613	(707,862)	-	-

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	527,727	(461,798)	-	-
Всего	527,727	(461,798)	-	-

Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитывается посредством пересмотра значений модели с использованием ненаблюдаемых исходных данных, основанных на средних значениях верхнего и нижнего квартилей диапазона возможных оценок Компании, соответственно. Ключевые данные и суждения, используемые в моделях по состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года, включают:

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

(ii) **Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости**

В следующей таблице представлен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2020 года (не аудировано), в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовая стоимость
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2,784,100	-	-	2,784,100	2,784,100
Счета и депозиты в банках	98,510,437	-	-	98,510,437	98,510,437
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенного производного финансового инструмента)	-	162,878,706	-	162,878,706	232,077,218
Обязательства					
Займы от Материнского банка	-	-	195,738,493	195,738,493	254,472,165
Займы и средства банков и прочих финансовых институтов	-	-	14,834,115	14,834,115	14,758,069

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	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовая стоимость
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	7,411,030	-	-	7,411,030	7,411,030
Счета и депозиты в банках	104,021,046	-	-	104,021,046	104,021,046
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенного производного финансового инструмента)	-	168,238,249	-	168,238,249	183,688,409
Обязательства					
Займы от Материнского банка	-	-	235,413,507	235,413,507	237,374,401
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	-	17,701,280	17,701,280	15,948,983

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

23 Средние эффективные ставки вознаграждения

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

	30 июня 2020 г.		2019 г.	
	Балансовая стоимость тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения
Процентные активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в тенге	2,385,430	9.06%	7,063,851	9.62%
- в российских рублях	-	-	-	-
- в долларах США	-	-	-	-
Счета и депозиты в банках				
- в тенге	61,344,311	7.13%	88,141,018	7.69%
- в российских рублях	-	-	6,595	4.00%
- в долларах США	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
- в тенге	240,200,162	6.35%	190,340,340	6.92%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- в тенге	1,808,564	10.68%	1,802,560	9.08%
Процентные обязательства				
Займы от Материнского банка				
- в тенге	246,042,845	9.26%	228,581,714	9.44%
- в долларах США	8,429,320	3.43%	8,792,687	4.14%
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов				
- в российских рублях	14,758,069	9.98%	15,948,983	10.16%

24 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2020 года.

Не аудировано тыс. тенге	До востребо- вания	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	Просро- ченные	Всего
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	771,388	-	2,012,712	-	-	-	-	-	2,784,100
Счета и депозиты в банках	-	88,627,049	4,262,309	5,374,619	246,460	-	-	-	98,510,437
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	3,401,730	4,675,200	25,686,888	82,486,788	121,318,770	-	2,630,786	240,200,162
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	1,808,564	-	-	-	1,808,564
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	-	10,597,176	36,743,564	103,547,482	2,142,972	-	-	-	153,031,194
Активы для передачи по договорам финансовой аренды	-	541,594	296,362	6,037,175	5,340,537	-	-	-	12,215,668
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	80,617	-	80,617
Прочие активы	-	8,000	90,854	147,950	112,649	-	1,300,723	-	1,660,176
Всего активов	771,388	103,175,549	48,081,001	140,794,114	92,137,970	121,318,770	1,381,340	2,630,786	510,290,918
Обязательства									
Займы от Материнского банка	-	78,509	4,244,667	10,696,124	39,416,206	200,036,659	-	-	254,472,165
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	75,485	317,683	1,349,916	7,598,520	5,416,465	-	-	14,758,069
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды	-	1,111,297	7,671,687	9,916,538	3,745,134	-	-	-	22,444,656
Кредиторская задолженность	-	194,705	80,455	5,541,921	98,077	-	-	-	5,915,158
Государственные субсидии	-	889,879	999,432	8,135,578	37,897,894	60,028,750	-	-	107,951,533
Прочие обязательства	-	26,202	136,820	322,881	283,029	582,489	-	-	1,351,421
Всего обязательств	-	2,376,077	13,450,744	35,962,958	89,038,860	266,064,363	-	-	406,893,002
Чистая позиция по состоянию на 30 июня 2020 года	771,388	100,799,472	34,630,257	104,831,156	3,099,110	(144,745,593)	1,381,340	2,630,786	103,397,916

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года.

тыс. тенге	До востребо- вания	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	Просро- ченные	Всего
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	448,175	6,962,855	-	-	-	-	-	-	7,411,030
Счета и депозиты в банках	-	91,516,893	706,505	11,650,453	147,195	-	-	-	104,021,046
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	1,393,988	3,937,677	18,120,139	72,628,477	93,315,341	-	944,718	190,340,340
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	44,178	1,758,382	-	-	-	1,802,560
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	-	732,365	3,388,197	82,552,621	46,599,910	-	-	-	133,273,093
Активы для передачи по договорам финансовой аренды	-	8,524,332	1,098,475	1,476,174	3,723,031	-	-	-	14,822,012
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	102,878	-	102,878
Прочие активы	-	217,033	240,222	154,523	318,002	12,849	1,266,128	182	2,208,939
Всего активов	448,175	109,347,466	9,371,076	113,998,088	125,174,997	93,328,190	1,369,006	944,900	453,981,898
Обязательства									
Займы от Материнского банка	-	527,069	459,290	3,274,226	63,942,184	169,171,632	-	-	237,374,401
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	83,585	148,397	1,420,356	7,933,332	6,363,313	-	-	15,948,983
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды	-	1,884,292	1,256,802	13,618,577	2,387,127	-	-	-	19,146,798
Кредиторская задолженность	-	955,895	1,398,576	149,331	317,186	-	-	-	2,820,988
Государственные субсидии	-	803,940	846,251	7,169,126	33,819,601	46,466,607	-	-	89,105,525
Прочие обязательства	-	134,671	5,162	257,972	266,353	495,188	-	-	1,159,346
Всего обязательств	-	4,389,452	4,114,478	25,889,588	108,665,783	222,496,740	-	-	365,556,041
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года	448,175	104,958,014	5,256,598	88,108,500	16,509,214	(129,168,550)	1,369,006	944,900	88,425,857

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Компании имеют фиксированные ставки вознаграждения, сроки пересмотра ставок вознаграждения в большинстве случаев совпадают со сроками погашения.

Суммы, отраженные в таблицах, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы вознаграждения.