

Отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2019 г. (неаудированная)

тыс. тенге	Примечание	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	723 563	1 169 496
Счета и депозиты в банках	8	133 363	989 659
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	9	15 483 597	14 071 900
Авансы уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды	10	63 008	240 629
Активы для передачи по договорам финансовой аренды			
Основные средства и нематериальные активы		19 223	23 980
Текущие налоговые активы		7 480	6 195
Отложенные налоговые активы	6	37 977	
Прочие активы		178 522	343 398
Итого активов		16 646 733	16 845 257
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные от банков и кредитных компаний	12	11 986 429	11 677 975
Арендные платежи полученные авансом	13	749 631	987 734
Кредиторская и прочая задолженность	14	258 893	919 303
Кредиторская задолженность по налогу на добавленную стоимость	15	251 442	224 770
Прочие обязательства		8 674	4 492
Отложенное налоговое обязательство			15 279
Итого обязательств		13 255 069	13 829 553
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	16	150	150
Нераспределенная прибыль		3 391 514	3 015 554
Итого собственного капитала		3 391 664	3 015 704
Итого собственного капитала и обязательств		16 646 733	16 845 257

Ж.А. Ниязбекова
Директор



Г.Н. Каппасова
Главный бухгалтер

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по состоянию на 30 сентября 2019 года (неаудированная)

тыс. тенге	Примечание	30 сентября 2019 года	30 сентября 2018 года
Процентные доходы от дебиторской задолженности по финансовой аренде		1 804 651	1 931 758
Процентные расходы по займам полученным от банков и кредитных компаний		-1 190 935	-1 057 093
Чистый процентный доход		613 716	874 665
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами оцениваемыми по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	21(6)	5 810	107 064
Чистый убыток от операций с иностранной валютой		2 467	-151 297
Прочие доходы	4	238 071	182 898
Операционный доход		860 064	1 013 330
Восстановление/(убыток) от обесценения долговых финансовых активов	9	17 717	118 725
Операционные и административные расходы	5	-507 937	-591 363
Прибыль до налогообложения		369 844	540 692
Экономия по подоходному налогу	6	53 256	140 955
Прибыль и общий совокупный доход за год		423 100	681 647

Ж.А. Ниязбекова
Директор



Г.Н. Каппасова
Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств по состоянию на 30 сентября 2019 года (неаудированная)

тыс. тенге	30 сентября 2019 года	30 сентября 2018 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль за год	423 100	540 692
Корректировки:	0	
Процентные доходы от дебиторской задолженности по финансовой аренде	-1 804 651	-1 931 758
Процентные расходы по займам полученным от банков и кредитных компаний	1 190 935	1 057 093
Чистая (прибыль)/убыток от операций с финансовыми инструментами оцениваемыми по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-5 810	-107 064
(Восстановление)/убыток от обесценения долговых финансовых активов	-17 717	-118 725
Расходы на износ и амортизацию	5 728	4 649
Нереализованный расход от операций с иностранной валютой	-25 305	140 858
Экономия по подоходному налогу	-53 256	
Использование денежных средств в операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	-286 976	-414 256
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках	856 296	628 164
Активы для передачи по договорам финансовой аренды	0	96 286
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-319 582	-2 911 793
Авансы уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды	177 621	-131 140
Прочие активы	166 193	-182 390
	0	
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств	0	
Арендные платежи полученные авансом	-238 103	-343 331
Кредиторская и прочая задолженность	-652 808	2 194 690
Кредиторская задолженность по налогу на добавленную стоимость	26 672	17 689
Прочие обязательства	4 182	3 565
Использование денежных средств в операционной деятельности до налогообложения	-266 505	-1 042 516
Вознаграждение полученное	921 309	799 863
Вознаграждение уплаченное	-996 578	-758 557
Использование денежных средств в операционной деятельности	-341 774	-1 001 209
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выбытие основных средств и нематериальных активов		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-971	-658
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	-971	-658
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение займов полученных от банков и кредитных компаний	-2 755 711	-1 311 247
Поступление займов от банков и кредитных компаний	2 702 839	2 458 874
Выплата дивидендов	-47 140	-372 310
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) финансовой деятельности	-100 012	775 317
Нето увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	-442 757	-226 550
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	1 169 496	705 273
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	-3 176	15 647
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	723 563	494 370

Ж.А. Ниязбекова
Директор

Г.Н. Капмасова
Главный бухгалтер

Отчет об изменении в собственном капитале по состоянию на 30 сентября 2019 года (неаудированная)

тыс. тенге	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 31 декабря 2017 года	150	2 514 915	2 515 065
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на дату первоначального применения стандарта		-27 918	-27 918
Пересчитанный остаток по состоянию на 01 января 2018 года	150	2 486 997	2 487 147
Прибыль и общий совокупный доход за период		681 647	681 647
Остаток на 30 сентября 2018 неаудированный	150	3 168 644	3 168 794
Остаток на 31 декабря 2018 года	150	3 015 554	3 015 704
Прибыль и общий совокупный доход за период		423 100	423 100
Дивиденды собственникам		-47 140	-47 140
Остаток на 30 сентября 2019	150	3 391 514	3 391 664

Ж.А. Ниязбекова
Директор



Г.Н. Каппасова
Главный бухгалтер

Товарищество с ограниченной
ответственностью «ТехноЛизинг».

Пояснительная записка к Финансовой отчетности.

Отчетный период
на 30 сентября 2019 г.

1. Общая информация.

Организационная структура и деятельность.

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

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

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

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

На 30 сентября 2019 года 100% доля Товарищества полностью принадлежит Ниязбековой Ж.А.

По состоянию на 30 сентября 2019 года количество работников в Товариществе составило 56 человек.

2. Принципы составления финансовой отчетности.

(а) Заявление о соответствии применяемым стандартам.

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

(б) Использование оценок и суждений.

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

(в) Принципы оценки финансовых показателей.

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

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

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

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

3. Основные положения учетной политики.

(д) Влияние новых стандартов.

С 1 января 2019 вступает в силу новый стандарт МСФО (IFRS) 16. Товарищество планирует применение МСФО 16 с 1 января 2019 года. При этом по мнению Руководства Товарищества переход на новый стандарт не ожидает значительного влияния на финансовую отчетность в связи с этим данное влияние не было отражено в промежуточной финансовой отчетности.

4. Прочие доходы.

тыс. тенге	30 сентября 2019 год	30 сентября 2018 год
Вознаграждение за консультационные услуги	204 815	164 564
Штрафы	26 156	6 796
Возмещение расходов	2 778	3 319
Агентские комиссии за страховые полисы	2 696	5 470
Прочее	1 626	2 749
	238 071	182 898

5. Операционные и административные расходы.

тыс. тенге	30 сентября 2019 год	30 сентября 2018 год
Заработная плата и налоги по заработной плате	378 397	480 147
Профессиональные услуги	30 471	15 957
Банковские услуги	23 439	14 558
Аренда здания	22 546	24 781
Транспортные услуги и услуги по уборке	8 510	8 670
Износ и амортизация	5 728	6 929
Членские взносы	3 989	5 053
Налоги отличные от подоходного налога	3 887	3 026
Расходы на бензин	3 662	3 365
Представительские расходы	2 725	6 310
Командировочные расходы	2 371	4 295
Ремонт и эксплуатация	1 772	947
Услуги связи	1 769	1 684
Канцелярские товары	1 688	1 732
Почтовые услуги	1 032	1 582
Коммунальные услуги	896	1 896
Реклама	125	803
Прочее	14 930	9 628
	507 937	591 363

6. Экономия по подоходному налогу.

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу:

тыс. тенге	30 сентября 2019 год	%	30 сентября 2018 год	%
Прибыль до налогообложения	423 100	100.0	540 692	100.0
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	84 620	20	108 138	20.0
Налоговый эффект не вычитаемых расходов	(92 346)	(22)	(117 628)	(22)
Налоговый эффект не облагаемого налогом дохода по финансовой аренде	(40 364)	(10)	(14 773)	(3)
Не признанный ранее актив от дебиторской задолженности	(5 166)	(1)	(116 692)	(22)
Списание признанного ранее актива	-	-	-	-
	(53 256)	(13)	(140 955)	(27)

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

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

Изменение величины временных разниц по состоянию на 30 сентября 2019 года и на 30 сентября 2018 года может быть представлено следующим образом.

тыс. тенге	1 января 2019 года	Признаны в составе прибыли или убытка	30 сентября 2019 года
Основные средства и нематериальные активы	617	(162)	455
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	52 940	(25 139)	27 801
Встроенный производный финансовый инструмент	(87 847)	38 211	(49 636)
Вознаграждение к уплате по займам от банков и кредитных компаний	19 011	40 346	59 357
Чистые отложенные налоговые обязательства	(15 279)	53 256	37 977

тыс. тенге	1 января 2018 года	Признаны в составе прибыли или убытка	30 сентября 2018 года
Основные средства и нематериальные активы	372	(152)	220
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		68 403	68 403
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	-	-	-
Встроенный производный финансовый инструмент	(84 451)	15 243	(69 208)
Вознаграждение к уплате по займам от банков и кредитных компаний	16 994	57 461	74 455
Чистые отложенные налоговые обязательства	(67 085)	140 955	73 870

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

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

7. Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 30 сентября 2019 года (31 декабря 2018 года) согласно отчету о движении денежных средств включают следующие статьи:

тыс. тенге	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Денежные средства на текущих счетах в банках		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	88 125	-
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	232 856	963 214
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	36 100	187 931
- с кредитным рейтингом «BBB-»	366 239	17 992
Итого денежных средств на текущих счетах в банках	723 320	1 169 137
Денежные средства в кассе и карточный счет	243	359
	723 563	1 169 496

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

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

Концентрация денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 30 сентября 2019 года у Товарищества были остатки в 1 банке (31 декабря 2018 года: 1 банк) сумма на счетах и депозитах в котором превышала 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 30 сентября 2019 года составляет 366 239 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 829 038 тыс. тенге).

8. Счета и депозиты в банках.

тыс. тенге	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Счета и депозиты в банках (со сроком погашения свыше 90 дней) – с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	1 000	1 000
Остатки на текущих банковских счетах ограниченные в использовании аккредитивами – с кредитным рейтингом «BB»	115 492	745 405
Остатки на текущих банковских счетах ограниченные в использовании аккредитивами – с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	16 871	243 254
	133 363	989 659

По состоянию на 30 сентября 2019 и 31 декабря 2018 годов счета и депозиты на текущих счетах в банках ограниченные в использовании аккредитивами представляют собой денежное покрытие для аккредитивов выпускаемых банками для поставщиков оборудования передаваемого в лизинг.

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

Концентрация счетов и депозитов в банках.

По состоянию на 30 сентября 2019 года у Товарищества были остатки в 1 банке (31 декабря 2018 года: в 1 банке) сумма на счетах и депозитах в котором не превышала 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 30 сентября 2019 года составляет 115 492 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 745 405 тыс. тенге).

9. Дебиторская задолженность по финансовой аренде.

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 30 сентября 2019 и на 31 декабря 2018 годов представлены следующим образом:

тыс. тенге	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Менее одного года	7 701 003	8 645 061
От одного года до пяти лет	10 314 780	8 621 469
Минимальные арендные платежи	18 015 783	17 266 530
За вычетом незаработанного финансового дохода:		
Менее одного года	(699 049)	(1 952 662)
От одного года до пяти лет	(2 014 366)	(1 596 535)
За вычетом незаработанного финансового дохода итого	(2 713 415)	(3 549 197)
Оценочный резерв под убытки	(66 952)	(84 669)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	15 235 416	13 632 664
Встроенный производный финансовый инструмент	248 181	439 236
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	15 483 597	14 071 900

тыс. тенге	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Финансовая аренда крупным предприятиям	1 168 814	1 712 629
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	14 133 554	12 004 704
Оценочный резерв под убытки	(66 952)	(84 669)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	15 235 416	13 632 664
Встроенный производный финансовый инструмент	248 181	439 236
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	15 483 597	14 071 900

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под убытки по договорам финансовой аренды за период на 30 сентября 2019 и на 31 декабря 2018 годов:

тыс. тенге	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Величина оценочного резерва под убытки по состоянию на начало года	84 669	120 752
Эффект от перехода на МСФО 9 по состоянию на 1 января 2018 года	-	27 918
Чистое начисление (расформирование) резерва под убытки за год	-	(15 202)
Списания за год	(17 717)	(48 799)
Величина оценочного резерва под убытки по состоянию на конец года	66 952	84 669

По состоянию на 30 сентября 2019 года согласно договору залога №18206 и №18206/1 права требования платежей по договорам финансового лизинга на общую сумму 1 169 563 тыс. тенге были представлены в качестве обеспечения по займам, полученным от АО ДБ «Банк Китая в Казахстане».

По состоянию на 30 сентября 2019 года согласно договорам цессии (уступки права требования) №1506-ЦА-АТ-1 и №1573-ЦА-АТ-1 права требования платежей по договорам финансового лизинга на общую сумму 4 686 144 тыс. тенге, были представлены в качестве обеспечения по займам, полученным от АО «Аграрная кредитная корпорация».

По состоянию на 30 сентября 2019 года согласно договору залога №120\0021-11/1 права требования платежей по договорам финансового лизинга на общую сумму 2 560 376 тыс. тенге, согласно договорам залога №120\0142-18/1 №120\0142-18/2 №120\0142-18/3 №120\0142-18/4 №120\0142-18/5 №120\0142-18/6 предметы лизинга (сельскохозяйственная

техника) на общую сумму 2 727 251 тыс. тенге были представлены в качестве обеспечения по кредитам, гарантиям и аккредитивам, полученным от АО «First Heartland Jýsan Bank

Процентные доходы от дебиторской задолженности по финансовой аренде

В строку «процентные доходы от дебиторской задолженности по финансовой аренде» за год закончившийся 30 сентября 2019 года включена сумма в размере 334 884 тыс. тенге (в 2018 году: 108 738 тыс. тенге) начисленная на обесцененные финансовые активы.

Встроенные производные финансовые инструменты

Погашение инвестиций в договоры финансовой аренды в размере 496 293 тыс. тенге на 30 сентября 2019 года (в 2018 году: 913 372 тыс. тенге) привязано к любому повышению курса доллара США или евро по отношению к тенге.

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

Данные встроенные производные финансовые инструменты были отражены по справедливой стоимости в финансовой отчетности в составе дебиторской задолженности по финансовой аренде. Расчетная сумма встроенных производных финансовых инструментов которая включается в дебиторскую задолженность по финансовой аренде по состоянию на 30 сентября 2019 года составляет 248 181 тыс. тенге (на 31 декабря 2018 года: 439 236 тыс. тенге). Справедливая стоимость была рассчитана с использованием модели на основе модели ценообразования опционов Блэка-Шоулза.

Руководство использует следующие допущения при оценке встроенных производных финансовых инструментов:

- Безрисковые ставки рассчитываются с использованием кривых доходности для соответствующих валют и составляет от -0,86% до 1,68% для доллара США и евро и от 8,81% до 9,49% для тенге;
- изменчивость в модели была определена на основе однолетних исторических наблюдений изменений фактических обменных курсов;
- модель не включает транзакционные издержки.

Если спреды между безрисковыми ставками для тенге и доллара США (или евро соответственно) сузятся на 0.5% по всем договорам справедливая стоимость производных финансовых инструментов увеличится на 3 657 тыс. тенге на 30 сентября 2019 года (2018 г.: увеличится на 1 988 тыс. тенге). Уменьшение волатильности на 50% приведет к уменьшению справедливой стоимости производного финансового инструмента на 6 205 тыс. тенге на 30 сентября 2019 года (2018 г.: к уменьшению на: 12 293 тыс. тенге).

Кредитное качество портфеля финансовой аренды

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 30 сентября 2019 года:

тыс. тенге	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам являющимся кредитно- обесценен- ными	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	Итого
Финансовая аренда крупным предприятиям					
- не просроченная	438 335	-	730 479	85 847	1 254 661
- просроченные на срок 30-89 дней	-				
Итого аренда крупным предприятиям до вычета резерва под убытки	438 335	-	730 479	85 847	1 254 661
Оценочный резерв под убытки	(1 946)		(1 610)	-	(3 556)
Итого аренда крупным предприятиям	436 389		728 869	85 847	1 251 105
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса					
- не просроченная	12 791 640	-	1 111 040	162 334	14 065 014
- просроченные на срок 30-89 дней		63 092			63 092
- просроченные на срок 90-360 дней	-		167 782		167 782
Итого аренда малым и средним предприятиям до вычета резерва под убытки	12 791 640	63 092	1 278 822	162 334	14 295 888
Оценочный резерв под убытки	(25 869)	(189)	(37 338)	-	(63 396)
Итого аренда малым и средним предприятиям	12 765 771	62 903	1 241 484	162 334	14 232 492
Итого финансовая аренда	13 202 160	62 903	1 970 353	248 181	15 483 597

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2018 года:

тыс. тенге	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам являющимся кредитно- обесценен- ными	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	Итого
Финансовая аренда крупным предприятиям					
- не просроченная	1 143 167	-	114 125	-	1 257 292
- просроченные на срок 30-89 дней	-	455 337	-	157 907	613 244
Итого аренда крупным предприятиям до вычета резерва под убытки	1 143 167	455 337	114 125	157 907	1 870 536
Оценочный резерв под убытки	(2 322)	(1 274)	(1 077)	-	(4 673)
Итого аренда крупным предприятиям	1 140 845	454 063	113 048	157 907	1 865 863
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса					
- не просроченная	9 777 470	-	221 787	20 887	10 020 144
- просроченные на срок 30-89 дней	-	2 005 447	-	260 442	2 265 889
Итого аренда малым и средним предприятиям до вычета резерва под убытки	9 777 470	2 005 447	221 787	281 329	12 286 033
Оценочный резерв под убытки	(30 852)	(43 814)	(5 330)	-	(79 996)
Итого аренда малым и средним предприятиям	9 746 618	1 961 633	216 457	281 329	12 206 037
Итого финансовая аренда	10 887 463	2 415 696	329 505	439 236	14 071 900

Анализ обеспечения

В таблицах далее представлена информация об обеспечении арендованных активов и других средств повышения качества кредита в отношении дебиторской задолженности по финансовой аренде (за вычетом оценочного резерва под убытки и не включая встроенный производный финансовый инструмент) по состоянию на 30 сентября 2019 года по типам обеспечения:

30 сентября 2019 года тыс. тенге	Дебиторская задолженность по финансовой аренде балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения оцененного по состоянию на отчетную дату
Аренда по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 6 месяцев:		

Недвижимость	26 419	26 419
Транспортные средства	12 779 339	12 779 339
Оборудование	396 401	396 401
Итого аренда по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 6 месяцев	13 202 159	13 202 159
Аренда по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам не являющимся кредитно-обесцененными:		
Транспортные средства	36 373	36 373
Оборудование	26 530	26 530
Итого аренда по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам не являющимся кредитно-обесцененными	62 903	62 903
Аренда по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам являющимся кредитно-обесцененными:		
Транспортные средства	1 860 215	1 860 215
Оборудование	110 138	110 138
Итого аренда по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам являющимся кредитно-обесцененными	1 970 353	1 970 353
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	15 235 415	15 235 415

В таблицах далее представлена информация об обеспечении арендованных активов и других средств повышения качества кредита в отношении дебиторской задолженности по финансовой аренде (за вычетом оценочного резерва под убытки и не включая встроенный производный финансовый инструмент) по состоянию на 31 декабря 2018 года по типам обеспечения:

31 декабря 2018 года тыс. тенге	Дебиторская задолженность по финансовой аренде балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения оцененного по состоянию на отчетную дату
Аренда по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев:		
Недвижимость	40 904	40 904
Транспортные средства	10 147 363	10 147 363
Оборудование	699 196	699 196
Итого аренда по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев	10 887 463	10 887 463
Аренда по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам не являющимся кредитно-обесцененными:		
Транспортные средства	2 401 266	2 401 266
Оборудование	14 430	14 430
Итого аренда по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам не являющимся кредитно-обесцененными	2 415 696	2 415 696
Аренда по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам являющимся кредитно-обесцененными:		

Транспортные средства	329 505	329 505
Итого аренда по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам являющимся кредитно-обесцененными	329 505	329 505
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	13 632 664	13 632 664

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

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

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

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

Получение контроля над обеспечением

В течение года закончившегося 30 сентября 2019 года Товарищество не приобретала активы путем получения контроля над обеспечением принятым по договорам финансовой аренды.

10.Авансы уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды.

Авансы уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды включают сумму предоплаты за предмет лизинга. По состоянию на 30 сентября 2019 года составляет 63 008 тыс. тенге (на 31 декабря 2018 года 240 629 тыс. тенге).

11.Активы для передачи по договорам финансовой аренды.

По состоянию на 30 сентября 2019 года активы подлежащие передаче по договорам финансовой аренды отсутствуют (31 декабря 2018 года отсутствуют).

12.Займы полученные от банков и кредитных компаний.

тыс. тенге	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
------------	--------------------------	-------------------------

Кредиты полученные от банков	5 779 930	6 940 172
Кредиты привлеченные от государственных финансовых институтов	5 890 449	3 380 983
Кредиты от иностранных кредитных компаний	308 185	1 344 776
Начисленное вознаграждение по гарантиям и аккредитивам	7 865	12 044
Итого займы полученные от банков и кредитных компаний	11 986 429	11 677 975

По состоянию на 30 сентября 2019 года условия погашения и график платежей по займам приведены ниже:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «First Heartland Jysan Bank»	Тенге	16.63%	2020-2021	5 086 154
АО «Аграрная кредитная корпорация»	Тенге	9.45%	2020-2021	4 989 257
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	6.50%	2019-2022	901 191
Банк Китая в Казахстане ДБ АО	Тенге	13.00%	2022	693 777
Иностранная кредитная компания	Долл. США	6.04%	2020	308 185
АО «First Heartland Jysan Bank»- гарантии и аккредитивы		2.78%	2019-2025	7 865
				11 986 429

По состоянию на 31 декабря 2018 года условия погашения и график платежей по займам приведены ниже:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Цеснабанк»	Тенге	16.63%	2020-2023	6 010 719
АО «Аграрная кредитная корпорация»	Тенге	9.33%	2020-2023	2 073 751
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	6.50%	2019-2022	1 307 232
Банк Китая в Казахстане ДБ АО	Тенге	13.00%	2022	929 453
Иностранная кредитная компания	Долл. США	6.04%	2020	782 450
Иностранный банк	Евро	1.60%	2020	562 326
АО «Цеснабанк» - гарантии и аккредитивы		2.72%	2019-2025	12 044
				11 677 975

Концентрация кредитов от банков и кредитных компаний

Кредиторская задолженность ТОО «ТехноЛизинг» состоит из займов от банков и финансовых институтов.

1. Займы от банков представляют собой займы от АО «First Heartland Jysan Bank» и АО ДБ «Банк Китая в Казахстане» в рамках кредитных линий.
- По состоянию на 30 сентября 2019 года подписано два Генеральных кредитных соглашения с АО «First Heartland Jysan Bank» на открытие возобновляемых кредитных линий на общую сумму 9,200,000 тыс.тенге. За 9 (девять) месяцев 2019 года была погашена задолженность перед АО «First Heartland Jysan Bank» на сумму 898 177 тыс. тенге.

30.03.2015 года был подписан Договор залога № 120\0021-11/1 прав требования платежей по договорам финансового лизинга, который был предоставлен Компанией в качестве обеспечения исполнения обязательств по договорам займа, гарантиям и аккредитивам, полученным от АО «First Heartland Jysan Bank» в рамках одной кредитной линии.

15.06.2018 года были подписаны Договоры о залоге техники № 120\0142-18/1, 2, 3, 4, 5, 6, которые Компания предоставила в качестве залогового обеспечения в рамках второй кредитной линии.

По состоянию на 30 сентября 2019 года Компания имела депозит в размере 1,000 тыс. тенге, переданный в залог в качестве обеспечения по кредиту, полученному от АО «First Heartland Jysan Bank» (на 31 декабря 2018 года: 1,000 тыс. тенге).

- В 2018 году Компания открыла невозобновляемую кредитную линию в АО ДБ «Банк Китая Казахстана» на общую сумму 1,000,000 тыс.тенге, выдаваемую траншами, на приобретение автобусов марки “Yutong” и для дальнейшей их передачи в финансовый лизинг. В 2018 году Компания получила транши на общую сумму 926,919 тыс. тенге. Обеспечением исполнения обязательств по кредитной линии являются: гарантия Bank of China Henan Branch, безусловная коммерческая гарантия «Yutong Honkong Limited», залог права требования платежей по договорам финансового лизинга, профинансированных из средств АО ДБ «Банк Китая в Казахстане». В течение девяти месяцев 2019 года была погашена задолженность на сумму 234 884 тыс. тенге.
2. Займы от финансовых институтов представляют собой займы от АКА Ausfuhrkredit-Gesellschaft mbH, АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», Deere Credit Inc., АО «Аграрная кредитная корпорация» в рамках кредитных линий.
 - За период с января 2017 года по сентябрь 2019 года Компания открыла пять кредитных линий в АО «Аграрная кредитная корпорация» на общую сумму 6,500,000 тыс. тенге, выдаваемые отдельными траншами под условия индивидуальных договоров займа. Условием предоставления займа является подтверждение Компанией целевого использования денежных средств на приобретение сельскохозяйственной техники в течение 120 дней после получения займа. Помимо одной кредитной линии 2019 года, выданной без обеспечения, обеспечением по остальным кредитным линиям являются гарантии, выданные АО «First Heartland Jysan Bank», договоры цессии (уступки права требования по договорам финансового лизинга). В течение девяти месяцев 2019 года Компанией была погашена задолженность на сумму 131 415 тыс. тенге.
 - По состоянию на 30 сентября 2019 г. действуют 4 соглашения о предоставлении кредитной линии с АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее - «Даму») на общую сумму 3,500,000 тыс. тенге. В соответствии с соглашениями с Даму, Компания предоставляет финансовый лизинг предприятиям малого и среднего бизнеса на сумму до 150,000 тыс. тенге по ставке вознаграждения, не превышающей

14%. Займы, предоставленные Даму, были обеспечены гарантиями, выданными АО «First Heartland Jysan Bank». В течение 9 месяцев 2019 года была погашена задолженность перед Даму на сумму 400 154 тыс. тенге.

- В 2014-2015 гг. Компания получила заем № 8/01606/11260 от АКА Ausfuhrkredit-Gesellschaft mbH (далее – «АКА») на общую сумму 3 648 тыс. евро. Заем предоставлен АКА под покрытие экспортно-кредитного агентства Euler Hermes Aktiengesellschaft (Германия), направлен на приобретение сельскохозяйственной техники марки CLAAS и был обеспечен гарантией, выданной АО «First Heartland Jysan Bank». 17 мая 2019 года задолженность перед АКА была полностью погашена.
- По состоянию на 30 сентября 2019 г. действуют 2 кредитных соглашения от иностранного финансового института Deere Credit Inc. на общую сумму 4 808 тыс. долларов США, обеспеченные резервными аккредитивами и гарантиями, выпущенными АО «First Heartland Jysan Bank». За 9 (девять) месяцев 2019 года была погашена задолженность на сумму 1 202 тыс. долларов США.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс. тенге

	Обязательства
	Займы полученные от банков и кредитных компаний
Остаток на 1 января 2019 года	11 677 975
Погашение кредитов	(2 644 726)
Получение кредитов	2 813 827
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	(39 755)
Процентный расход по займам	1 175 685
Проценты уплаченные	(996 577)
Остаток на 30 сентября 2019 года	11 986 429

тыс. тенге

	Обязательства
	Займы полученные от банков и кредитных компаний
Остаток на 1 января 2018 года	10 036 501
Погашение кредитов	(4 916 377)
Получение кредитов	6 371 336
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	167 867
Процентный расход по займам	1 431 715
Проценты уплаченные	(1 413 067)
Остаток на 31 декабря 2018 года	11 677 975

13.Арендные платежи полученные авансом.

Арендные платежи полученные авансом по состоянию на 30 сентября 2019 года составляют 749 631 тыс. тенге (на 31 декабря 2018 года 987 734 тыс. тенге).

14.Кредиторская и прочая задолженность.

Наименование	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Кредиторская задолженность по поставщикам предметов лизинга	258 893	601 228
Кредиторская задолженность по средствам субсидирования	-	318 075
Итого	258 893	919 303

15.Кредиторская задолженность по налогу на добавленную стоимость.

По состоянию на 30 сентября 2019 года кредиторская задолженность по налогу на добавленную стоимость составляет 251 442 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 224 770 тыс. тенге).

16.Уставный капитал.

По состоянию на 30 сентября 2019 г. полностью оплаченный уставный капитал составил 150 тысяч тенге.

На 30 сентября 2019 г. владельцем уставного капитала является Ниязбекова Ж.А.

Дивиденды.

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

По состоянию на 30 сентября 2019 года величина нераспределенной прибыли Товарищества включая прибыль за отчетный период составила 3 391 514 тысяч тенге. Дивиденды объявленные и выплаченные на 30 сентября 2019 год составили 47 140 тыс. тенге.

17.Управление рисками.

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

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Стратегия управления рисками отражена во внутренних документах Компании.

Целями мероприятий по управлению рисками являются:

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

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

В целях эффективного контроля кредитного риска создан Кредитный комитет.

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

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

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

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

(б) Рыночный риск

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

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

Ответственность за управление рыночным риском возложена на Кредитный комитет.

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

Риск изменения ставок вознаграждения

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

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

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

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 мес.	6-12 мес.	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балан- совая стоимость
30 сентября 2019 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	723 563	723 563
Счета и депозиты в банках	-	-	-	-	-	133 363	133 363
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	5 891 677	416 770	880 386	8 294 764	-	-	15 483 597
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	3 611	3 611
	5 891 677	416 770	880 386	8 294 764		860 537	16 344 134
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Займы полученные от банков и кредитных компаний	1 880 796	1 890 510	1 713 536	6 501 587	-	-	11 986 429
Кредиторская и прочая задолженность	-	-	-	-	-	258 893	258 893
	1 880 796	1 890 510	1 713 536	6 501 587		258 893	12 245 322
	4 010 881	(1 473 740)	(833 150)	1 793 177		601 644	4 098 312

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 мес.	6-12 мес.	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балан- совая стоимость
31 декабря 2018 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	1 169 496	1 169 496
Счета и депозиты в банках	-	-	-	-	-	989 659	989 659
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 528 516	529 818	4 986 150	7 027 416	-	-	14 071 900
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	3 106	3 106
	1 528 516	529 818	4 986 150	7 027 416		2 162 261	16 234 161

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 мес.	6-12 мес.	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балан- совая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Займы полученные от банков и кредитных компаний	404 116	596 694	1 478 301	8 982 096	216 768	-	11 677 975
Кредиторская и прочая задолженность	-	-	-	-	-	601 228	601 228
	404 116	596 694	1 478 301	8 982 096	216 768	601 228	12 279 203
	1 124 400	(66 876)	3 507 849	(1 954 680)	(216 768)	1 561 033	3 954 958

Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям ставок вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения) составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам действующих по состоянию на 30 сентября 2019 года и на 31 декабря 2018 года может быть представлен следующим образом:

	30 сентября 2019 год		31 декабря 2018 года	
	Прибыль	Собственный капитал	Прибыль	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	19 041	19 041	14 552	14 552
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(19 041)	(19 041)	(14 552)	(14 552)

(в) Валютный риск

У Компании имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах либо в тенге с привязкой к курсам иностранных валют. Валютный риск возникает в случаях когда имеющиеся или прогнозируемые активы выраженные в какой-либо иностранной валюте больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того насколько Компания подвержена валютному риску по состоянию на конец отчетного периода представлена в Примечании 24.

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

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

Падение (укрепление) курса казахстанского тенге как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 30 сентября 2019 года и на 31 декабря 2018 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) собственного капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов которые с точки зрения Компании являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает что все остальные переменные в особенности ставки вознаграждения остаются неизменными.

	30 сентября 2019 год		2018 год	
	Прибыль	Собственный капитал	Прибыль	Собственный капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге (2018 г.: 20%)	47 951	47 951	(7 340)	(7 340)
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге (2018 г.: 5%)	(11 988)	(11 988)	31 121	31 121
20% рост курса евро по отношению к тенге (2018 г.: 20%)	9 472	9 472	(116 823)	(116 823)
5% снижение курса евро по отношению к тенге (2018 г.: 5%)	(2 368)	(2 368)	36 455	36 455

(г) Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

тыс. тенге	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	723 563	1 169 137
Счета и депозиты в банках	133 363	989 659
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	15 483 597	14 071 900
Прочие финансовые активы	3 611	3 106
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску в отчете о финансовом положении	16 344 134	16 233 802

(д) Риск ликвидности

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

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

Политика Компании по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

Следующие далее таблицы показывают распределение недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Компании по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарная величина выбытия потоков денежных средств указанные в данных таблицах представляют собой договорные

недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам обязательствам или забалансовым обязательствам. Будущие денежные потоки Компании по таким финансовым обязательствам могут значительно отличаться от данного анализа.

В следующей таблице представлен анализ сумм финансовых обязательств в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 30 сентября 2019 года.

тыс. тенге	До вострее- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 Месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммар- ная величина выбытия денежных средств	Балансо- вая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Займы полученные от банков и кредитных компаний	250 993	1 905 896	2 122 400	2 041 010	7 538 724	13 859 023	11 986 429
Кредиторская и прочая задолженность	2 575	45 441	210 877			258 893	258 893
Итого непроизводных финансовых обязательств	253 568	1 951 337	2 333 277	2 041 010	7 538 724	14 117 916	12 245 322
Забалансовые обязательства	239 462				-	239 462	-

В следующей таблице представлен анализ сумм финансовых обязательств в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года.

тыс. тенге	До вострее- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 Месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммар- ная величина выбытия денежных средств	Балансо- вая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Займы полученные от банков и кредитных компаний	276 438	239 276	920 687	2 294 588	11 724 269	15 455 258	11 677 975
Кредиторская и прочая задолженность	398 650	520 653	-	-	-	919 303	919 303
Итого непроизводных	675 088	759 929	920 687	2 294 588	11 724 269	16 374 561	12 597 278

**финансовых
обязательств**

**Забалансовые
обязательства**

-	70 359	245 756	-	-	316 115	-
---	--------	---------	---	---	---------	---

18.Забалансовые обязательства.

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

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

тыс. тенге	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению финансовой аренды	239 462	316 115

19.Условные обязательства.

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Казахстане находится на стадии становления и многие формы страхования распространенные в других странах мира пока не доступны в Казахстане. Компания не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений убытков вызванных остановками производства или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Компании. До тех пор пока Компания не будет иметь адекватного страхового покрытия существует риск того что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

(б) Судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Казахстана будучи относительно новой характеризуется частыми изменениями законодательных норм официальных разъяснений и судебных решений зачастую нечетко изложенных и противоречивых что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами включая мнения относительно порядка учета доходов расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются

регулирующие органы разных уровней имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

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

20. Операции между связанными сторонами.

(а) Отношения контроля

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

Вознаграждение руководству

Вознаграждения полученные ключевыми руководящими сотрудниками в отчетном году составили следующие суммы отраженные в составе заработной платы и налогов по заработной плате:

тыс. тенге	30 сентября 2019 год	30 сентября 2018 год
Собственники	30 908	28 483

Указанные суммы включают денежные вознаграждения Собственникам.

(б) Операции с участием прочих связанных сторон и остатки по расчетам

Прочие связанные стороны включали в себя компанию ТОО «ТехноФактор», которая вплоть до 24.09.2019 года находилась под контролем собственника – Ниязбековой Жанар (100%). 24.09.2019 года доля участия в уставном капитале ТОО «ТехноФактор» реализована Ниязбековой Жанар Амангелдыевной в размере 100 (сто) % третьему лицу.

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 сентября 2019 года:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	723 563	723 563	723 563
Счета и депозиты в банках	-	133 363	133 363	133 363
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	248 181	15 235 416	15 483 597	13 594 416
Прочие финансовые активы	-	3 611	3 611	3 611
	248 181	16 095 953	16 344 134	14 454 953
Займы полученные от банков и кредитных компаний	-	11 986 429	11 986 429	11 495 184
Кредиторская и прочая задолженность	-	258 893	258 893	258 893
	-	12 245 322	12 245 322	11 754 077

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 169 496	1 169 496	1 169 496
Счета и депозиты в банках	-	989 659	989 659	989 659
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	439 236	13 632 664	14 071 900	12 846 732
Прочие финансовые активы	-	3 106	3 106	3 106
	439 236	15 794 925	16 234 161	15 008 993
Займы полученные от банков и кредитных компаний	-	11 677 975	11 677 975	11 193 000
Кредиторская и прочая задолженность	-	919 303	919 303	919 303
	-	12 597 278	12 597 278	12 112 303

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

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

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств сравнение со схожими инструментами в отношении которых известны рыночные котировки модели ценообразования опционов Блэка–Шоулза и полиномиальные модели оценки стоимости опционов а также прочие модели оценки. Суждения и данные используемые для оценки включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения кредитные спреды и прочие корректировки используемые для оценки ставок дисконтирования котировки акций и облигаций валютные курсы фондовые индексы а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату которая была бы определена независимыми участниками рынка.

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

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- Уровень 2: данные отличные от котировок относящихся к Уровню 1 доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные производные от котировок). Данная категория включает инструменты оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках не рассматриваемых в качестве активных или прочих методов оценки все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных;

- Уровень 3: данные которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты оцениваемые с использованием информации не основанной на наблюдаемых рыночных данных при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость активов и обязательств определяется в соответствии с методологией по определению справедливой стоимости финансовых инструментов и оценивается Департаментом бухгалтерии.

Особый контроль включает:

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

В таблице далее приведет анализ финансовых инструментов отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2019 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах отраженных в отчете о финансовом положении.

	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Встроенные производные финансовые инструменты	248 181	248 181
	248 181	248 181

В таблице далее приведет анализ финансовых инструментов отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах отраженных в отчете о финансовом положении.

	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Встроенные производные финансовые инструменты	439 236	439 236
	439 236	439 236

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

тыс. тенге	30 сентября 2019 год	30 сентября 2018 год
Остаток на 1 января	439 236	422 256
Итого прибылей или убытков отражаемых в составе прибыли или убытка	5 810	107 064
Расчетные операции	(196 865)	(183 279)
Остаток на 30 сентября 2019 года	248 181	346 041

Прибыли или убытки включенные в состав прибыли или убытка за период на 30 сентября 2019 года содержащиеся в таблице ранее отражены в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следующим образом:

тыс. тенге	Уровень 3:	
	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	
	30 сентября 2019 год	30 сентября 2018 год
Всего прибылей или убытков включенных в состав прибыли или убытка за период:		
Чистая прибыль/убыток от операций с финансовыми инструментами оцениваемыми по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(5 810)	107 064

Таблица ниже предоставляет информацию о существенных ненаблюдаемых данных используемых на 30 сентября 2019 года при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3 в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 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	248 181	Модель опциона	Волатильность курса обмена иностранной валюты	Долл. США: 6.49% Евро: 8.05%	Существенное увеличение волатильности приведет к увеличению справедливой стоимости.

Таблица ниже предоставляет информацию о существенных ненаблюдаемых данных используемых на конец года при оценке финансовых инструментов входящих в категорию Уровня 3 в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 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	439 236	Модель опциона	Волатильность курса обмена иностранной валюты	Долл. США: 8.36% Евро: 10.38%	Существенное увеличение волатильности приведет к увеличению справедливой стоимости.

Несмотря на тот факт что Компания полагает что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Замена одного или более предположений использованных при расчете справедливой стоимости инструментов отнесенных к 3-ему уровню на возможные альтернативные предположения имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 30 сентября 2019 года:

тыс. тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
Встроенный производный финансовый инструмент	5 865	(6 205)	-	-
Итого	5 865	(6 205)	-	-

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 2018 года:

тыс. тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
Встроенный производный финансовый инструмент	15 832	(14 274)	-	-
Итого	15 832	(14 274)	-	-

Благоприятные и неблагоприятные эффекты использования возможных альтернативных допущений рассчитываются путем переоценки моделей значения с помощью ненаблюдаемых данных на основе средних верхних и нижних квартилей в отношении диапазонов возможных оценок Компании. Основные данные и допущения в моделях по состоянию на 30 сентября 2019 года следующие:

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2019 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Итого справедливой стоимости Уровень 2	Итого балансовой стоимости
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	723 563	723 563
Счета и депозиты в банках	133 363	133 363
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (за исключением встроенных производных финансовых инструментов)	13 594 416	15 483 597

Прочие финансовые активы	3 611	3 611
Обязательства		
Займы полученные от банков и кредитных компаний	11 495 184	11 986 429
Кредиторская и прочая задолженность	258 893	258 893

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Итого справедливой стоимости Уровень 2	Итого балансовой стоимости
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	1 169 496	1 169 496
Счета и депозиты в банках	989 659	989 659
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (за исключением встроенных производных финансовых инструментов)	12 407 496	13 632 664
Прочие финансовые активы	3 106	3 106
Обязательства		
Займы полученные от банков и кредитных компаний	11 193 000	11 677 975
Кредиторская и прочая задолженность	919 303	919 303

22. Средние и эффективные ставки вознаграждения.

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Компании и соответствующие им средние эффективные ставки вознаграждения по состоянию на 30 сентября 2019 года и на 31 декабря 2018 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	30 сентября 2019 год		2018 год	
	Балансовая стоимость тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграж- дения	Балансовая стоимость тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграж- дения
Процентные активы				
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
- в тенге	15 483 597	5.5%-32.08%	14 071 900	5.5%-32.08%
Процентные обязательства				
Займы полученные от банков и кредитных компаний				
<i>Займы</i>				
- в тенге	11 678 244	2.5%-18.0%	10 333 200	2.5%-18.0%
- в долларах США	308 185	5.9%-6.25%	782 450	5.9%-6.25%
- в евро			562 325	1.60%

23. Анализ сроков погашения активов и обязательств.

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения активов и обязательств по состоянию на 30 сентября 2019 года.

тыс. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	723 563	-	-	-	-	-	-	723 563
Счета и депозиты в банках	132 363	-	-	1 000	-	-	-	133 363
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	191 710	5 685 989	1 297 156	8 294 765	-	-	13 977	15 483 597
Авансы уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды	38 445		24 563	-	-	-	-	63 008
Активы для передачи по договорам финансовой аренды								
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	19 223	-	19 223
Отложенные налоговые активы						7 480	-	7 480
Прочие активы	131 067	-	-	-	-	47 455	-	37 977
Всего активов	1 217 148	5 685 989	1 359 696	8 295 765	-	74 158	13 977	16 646 733
Обязательства								
Займы полученные от банков и кредитных компаний	211 885	1 668 911	3 604 046	6 501 587	-	-	-	11 986 429
Арендные платежи полученные авансом	169 482	150 330	179 745	250 074	-	-	-	749 631
Кредиторская и прочая задолженность	2 575	45 441	210 877	-	-	-	-	258 893
Кредиторская задолженность по налогу на добавленную стоимость	251 442	-	-	-	-	-	-	251 442
Прочие обязательства	8 674	-	-	-	-	-	-	8 674
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	644 058	1 864 682	3 994 668	6 751 661	-	-	-	13 255 069
Чистая позиция по состоянию на 30 сентября 2019 года	573 090	3 821 307	(2 634 972)	1 544 104	-	74 158	13 977	3 391 664

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года.

тыс. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1 169 96	-	-	-	-	-	-	1 169 96
Счета и депозиты в банках	988 659	-	-	1 000	-	-	-	989 659
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	141 275	195 562	5 668 560	7 009 505	-	-	1 056 998	14 071 900
Авансы уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды	230	10 386	230 013	-	-	-	-	240 629
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	23 980	-	23 980
Прочие активы	282 513	-	-	-	-	6 195	-	6 195
Всего активов	2 582 173	205 948	5 898 573	7 010 505	-	91 060	1 056 998	16 845 257
Обязательства								
Займы полученные от банков и кредитных компаний	259 253	144 863	2 074 995	8 982 096	216 768	-	-	11 677 975
Арендные платежи полученные авансом	179 366	872 72	560 880	160 216	-	-	-	987 734
Кредиторская и прочая задолженность	398 650	520 653	-	-	-	-	-	919 303
Кредиторская задолженность по налогу на добавленную стоимость	224 770	-	-	-	-	-	-	224 770
Прочие обязательства	4492	-	-	-	-	-	-	4 492
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	152 79	-	-	-	15 279
Итого обязательств	1 066 531	752 788	2 635 875	9 157 591	216 768	-	-	13 829 553
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	1 515 642	(546 840)	3 262 698	(2 147 086)	(216 768)	91 060	1 056 998	3 015 704

24. Анализ активов и обязательств в разрезе валют.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 30 сентября 2019 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Долл. США	Евро	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	223 476	149 107	372 583
Прочие активы	-	-	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде*	418 710	120 972	539 682
Обязательства			
Займы полученные от банков и кредитных компаний	(308 185)		(308 185)
Кредиторская и прочая задолженность	(34 305)	(210 877)	(245 182)
Чистая позиция	299 696	59 202	358 898

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Долл. США	Евро	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4 425	171 612	176 037
Прочие активы			
Дебиторская задолженность по финансовой аренде*	732 149	181 223	913 372
Обязательства			
Займы полученные от банков и кредитных компаний	(782 450)	(562 325)	(1 344 775)
Кредиторская и прочая задолженность	-	(520 654)	(520 654)
Чистая позиция	(45 876)	(730 144)	(776 020)

* Дебиторская задолженность по финансовой аренде выражается в тенге, но содержит встроенные производные финансовые инструменты которые вступают в действие в случае роста курса доллара США или евро по отношению к тенге (Примечание 8). Указанные суммы по дебиторской задолженности по финансовой аренде не включают сумму справедливой стоимости встроенного производного инструмента.

Директор

Главный бухгалтер



Ниязбекова Ж.А.

Каппасова Г.Н.