

Товарищество с ограниченной
ответственностью «ТехноЛизинг».

Пояснительная записка к Финансовой отчетности.

Отчетный период
на 30 сентября 2021 г.

1. Общая информация.

Организационная структура и деятельность.

ТОО «ТехноЛизинг» (далее - Компания) 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 Компании: 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 Компании является осуществление лизинговых операций в следующих отраслях: дорожное строительство, сельское хозяйство и транспорт. Компания осуществляет лизинговое финансирование среднесрочных лизинговых проектов (от 3 до 5 лет).

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

На 30 сентября 2021 года 100% доля Компании полностью принадлежит Ниязбековой Ж.А.

По состоянию на 30 сентября 2021 года количество работников в Компании составило 53 человека.

2. Принципы составления финансовой отчетности.

(а) Заявление о соответствии применяемым стандартам.

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

(б) Использование оценок и суждений.

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

(в) Принципы оценки финансовых показателей.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

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

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

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

3. Основные положения учетной политики

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

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд поправок к стандартам вступают в силу для годовых периодов, начавшихся 1 января 2021 года. Однако Компания не применяла их досрочно при подготовке данной финансовой информации.

4. Прочие доходы.

тыс. тенге	30 сентября 2021 год	30 сентября 2020 год
Вознаграждение за консультационные услуги	295 000	289 602
Возмещение расходов	9 303	3 919
Штрафы	7 458	7 860
Реализация техники	4 214	
Агентские комиссии	1 964	1 768
Прочее	114	4 690
	318 053	307 839

5. Операционные и административные расходы.

тыс. тенге	30 сентября 2021 год	30 сентября 2020 год
Заработная плата и налоги по заработной плате	534 521	376 523
Профессиональные услуги	202 095	73 953
Транспортные услуги и услуги по уборке	26 179	22 222
Износ и амортизация	24 198	17 475
Представительские расходы	10 157	8 821
Банковские услуги	6 390	10 806
Членские взносы	5 880	2 916
Расходы по аренде	5 188	5 197
Налоги отличные от подоходного налога	4 488	3 358
Расходы на бензин	3 289	3 226
Ремонт и эксплуатация	1 621	696
Услуги связи	1 567	1 581
Командировочные расходы	1 567	1 627
Канцелярские товары	1 484	1 138
Почтовые услуги	1 300	1 081
Коммунальные услуги	565	388
Реклама	121	12
Прочее	8 698	5 171
	839 308	536 191

6. Экономия по подоходному налогу.

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу:

тыс. тенге	30 сентября 2021 год	%	30 сентября 2020 год	%
Прибыль до налогообложения	395 693	100.0	537 877	100.0
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	79 139	20	107 575	20
Налоговый эффект не вычитаемых расходов	(64 898)	(16)	(56 317)	(10)
Налоговый эффект не облагаемого налогом дохода по финансовой аренде	(87 837)	(22)	(98 636)	(18)
	(73 597)	(19)	(47 378)	(8)

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 2021 года.

Изменение величины временных разниц по состоянию на 30 сентября 2021 года и на 30 сентября 2020 года может быть представлено следующим образом.

тыс. тенге	1 января 2021 года	Признаны в составе прибыли или убытка	30 сентября 2021 года
Основные средства и нематериальные активы	(1 432)	(822)	(2 254)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	5 935	9 377	15 312
Прочие активы	(9 479)	3 342	(6 137)
Прочие обязательства (обязательства по аренде)	9 479	(1 777)	7 702
Вознаграждение к уплате по займам от банков и кредитных компаний	11 282	63 476	74 758
Чистые отложенные налоговые обязательства	15 785	73 597	89 381
тыс. тенге	1 января 2020 года	Признаны в составе прибыли или убытка	30 сентября 2020 года
Основные средства и нематериальные активы	284	(925)	(641)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	20 751	(11 259)	9 492
Встроенный производный финансовый инструмент	(2 689)	(2 098)	(4 787)
Вознаграждение к уплате по займам от банков и кредитных компаний	14 446	61 660	76 106
Чистые отложенные налоговые обязательства	32 792	47 378	80 170

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

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

7. Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 30 сентября 2021 года (31 декабря 2020 года) согласно отчету о движении денежных средств включают следующие статьи:

тыс. тенге	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства на текущих счетах в банках		
- с кредитным рейтингом от «BBB+»	29 847	54 107
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	324 109	177 529
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	1 699	22 275
Итого денежных средств на текущих счетах в банках	355 655	253 911
Денежные средства в кассе и карточный счет	476	582

тыс. тенге

30 сентября
2021 года31 декабря
2020 года

356 131

254 493

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

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

Концентрация денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 30 сентября 2021 года Компания не имеет остатков в банках (31 декабря 2020 года: не имела остатков) сумма на счетах и депозитах, в которых превышает 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 30 сентября 2021 года составляет ноль тенге (31 декабря 2020 года: ноль остатков).

8. Счета и депозиты в банках.

тыс. тенге	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Счета и депозиты в банках (со сроком погашения свыше 90 дней) – с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	990 900	1 538 818
Счета и депозиты в банках (со сроком погашения свыше 90 дней) – с кредитным рейтингом "B-" до «B+»	514 400	287 800
Остатки на текущих банковских счетах ограниченные в использовании – с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	886 010	246 819
Остатки на текущих банковских счетах ограниченные в использовании – с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	30 880	15 478
	2 422 190	2 088 915
Оценочный резерв под убытки	(783)	(319)
	2 421 407	2 088 596

По состоянию на 30 сентября 2021 и 31 декабря 2020 годов счета и депозиты на текущих счетах в банках, ограниченные в использовании аккредитивами, представляют собой денежное покрытие для аккредитивов, выпускаемых банками для поставщиков оборудования, передаваемого в лизинг.

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

Концентрация счетов и депозитов в банках.

По состоянию на 30 сентября 2021 года у Компании были остатки в 2 банках (31 декабря 2020 года: в 1 банке) сумма на счетах и депозитах в котором превышала 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 30 сентября 2021 года составляет 1 504 300 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 1 617 770 тыс. тенге).

9. Дебиторская задолженность по финансовой аренде.

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

тыс. тенге	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Менее одного года	10 210 597	7 708 906
От 1 года до 2 лет	7 923 719	5 555 712
От 2 до 3 лет	6 134 699	4 019 602
От 3 до 4 лет	2 527 472	1 337 019
От 4 до 5 лет	1 025 674	183 785
Более 5 лет	38 359	40 441
Минимальные арендные платежи	27 860 520	18 845 465
За вычетом незаработанного финансового дохода:		
Менее одного года	(1 226 378)	(1 775 754)
От одного года до пяти лет	(3 722 565)	(1 911 851)
Более пяти лет	(3 208)	(3 412)
За вычетом незаработанного финансового дохода итого	(4 952 151)	(3 691 017)
Оценочный резерв под убытки	(13 616)	(36 465)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	22 894 753	15 117 983

тыс. тенге	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Финансовая аренда крупным предприятиям	1 703 403	1 149 759
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	21 204 966	14 004 689
Оценочный резерв под убытки	(13 616)	(36 465)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	22 894 753	15 117 983

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под убытки по договорам финансовой аренды за период на 30 сентября 2021 и на 31 декабря 2020 годов:

тыс. тенге	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Величина оценочного резерва под убытки по состоянию на начало года	36 465	42 707
Чистое (расформирование) начисление резерва под убытки за год	(22 849)	(6 242)
Величина оценочного резерва под убытки по состоянию на конец года	13 616	36 465

По состоянию на 30 сентября 2021 года согласно договоров залога №18206, №18206/1 и №20201 права требования платежей по договорам финансового лизинга на общую сумму 1 882 150 тысяч тенге (в 2020 году: 1 882 150 тысяч тенге) были представлены в качестве обеспечения по займам, полученным от АО ДБ «Банк Китая в Казахстане».

По состоянию на 30 сентября 2021 года согласно договорам цессии (уступки права требования) 1506-ЦА-АТ-1 и №1573-ЦА-АТ-1 права требования платежей по договорам финансового лизинга на общую сумму 8 007 153 тысячи тенге (в 2020 году: 10 344 824 тысяч тенге) были представлены в качестве обеспечения по займам, полученным от АО «Аграрная кредитная корпорация».

По состоянию на 30 сентября 2021 года согласно договора залога №120\0021-11/1 права требования платежей по договорам финансового лизинга на общую сумму 299 937 тысяч тенге (в 2020 году: 915 819 тысяч тенге), согласно договорам залога №120\0142-18/1, №120\0142-18/2, №120\0142-18/4, №120\0142-18/5 предметы лизинга (сельскохозяйственная техника) на общую сумму 244 076 тысяч тенге (в 2020 году: 2 280 915 тысяч тенге) были представлены в качестве обеспечения по кредитам и гарантиям, полученным от АО «First Heartland Jusan Bank».

По состоянию на 30 сентября 2021 года согласно договоров залога №35/1-18170, 35/1-18171, 35/1-18177, 35/1-18178, 35/1-18179, 35/1-18180, 35/1-18181, 35/1-18196, 35/1-18197, 35/1-18226, 35/1-18227, 35/1-18264, 35/1-18263, 35/1-18283, 35/1-18278, 35/1-18279, 35/1-18281, 35/1-18284, 35/1-18280, 35/1-18282, 35/1-18329, 35/1-18328, 35/1-18327, 35/1-18326, 35/1-18325, 35/1-18324, 35/1-18356, 35/1-18358, 35/1-18357, 35/1-18370, 35/1-18369, 35/1-18382, 35/1-18384, 35/1-18383, 35/1-18389, 35/1-18388, 35/1-18385, 35/1-18387, 35/1-18386, 35/1-18400, 35/1-18399, 35/1-18402, 35/1-18404, 35/1-18401, 35/1-18403, 35/1-18434, 35/1-18424, 35/1-18433, 35/1-18425, 35/1-18435, 35/1-18430, 35/1-18436, 35/1-18432, 35/1-18431, №35/1-18426, 35/16-666/1, 35/16-666/2, 35/16-666/3, 35/16-666/4, 35/16-666/5, 35/16-666/6, 35/16-666/7, 35/16-666/8 предметы лизинга (дорожно-строительная техника, транспорт, оборудование) на общую сумму 3 920 287 тысяч тенге (в 2020 году: 1 348 073 тысячи тенге) были предоставлены в качестве обеспечения по кредитам, полученным от АО «Евразийский банк».

По состоянию на 30 сентября 2021 года согласно договоров залога движимого имущества №№ 80, 81, 82, 83, 84, 85, 86, 88, 89, 90, 91, 92, 106, 107, 108, 263, 255, 256, 257, 258, 259, 260, 262, 254, 264, 266, 286, 291, 278, 287, 280, 282, 297, 310, 279, 283, 293, 295, 276, 350, 342, 341, 340, 281, 290, 289, 285, 292, 284, 275, 288, 296, 294 предметы лизинга (дорожно-строительная и сельскохозяйственная техника, транспорт, оборудование) на общую сумму 4 683 651 тысячи тенге (в 2020 году: 1 021 862 тысячи тенге) были предоставлены в качестве обеспечения в АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» по Соглашениям № 78 от 24.07.2020 г. и № 261 от 05.05.2021 г.

Процентные доходы от дебиторской задолженности по финансовой аренде

В строку «процентные доходы от дебиторской задолженности по финансовой аренде» на 30 сентября 2021 года включена сумма в размере 5 700 тыс. тенге (в 2020 году: 26 423 тыс. тенге) начисленная на обесцененные финансовые активы.

Кредитное качество портфеля финансовой аренды.

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 30 сентября 2021 года:

		Стадия 1	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам являющимся кредитно- обесценен- ными	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	Итого
тыс. тенге		12-месячные ожидаемые кредитные убытки				
Финансовая аренда крупным предприятиям						
- не просроченная		1 703 403	-			1 703 403
- просроченные на срок 30-89 дней		-				
Итого аренда крупным предприятиям до вычета резерва под убытки		1 703 403	-			1 703 403
Оценочный резерв под убытки		(122)			-	(122)
Итого аренда крупным предприятиям		1 703 281				1 703 281
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса						
- не просроченная		21 089 307		54 911		21 144 218
- просроченные на срок менее 30 дней						
- просроченные на срок 30-89 дней			60 748			60 748

Итого аренда малым и средним предприятиям до вычета резерва под убытки	21 089 307	60 748	54 911	21 204 966
Оценочный резерв под убытки	(13 494)	-	-	(13 494)
Итого аренда малым и средним предприятиям	21 075 813	60 748	54 911	21 191 472
Итого финансовая аренда	22 779 094	60 748	54 911	22 894 753

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2020 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	1 149 759				1 149 759
- просроченные на срок 30-89 дней	-				
Итого аренда крупным предприятиям до вычета резерва под убытки	1 149 759				1 149 759
Оценочный резерв под убытки	(122)			-	(122)
Итого аренда крупным предприятиям	1 149 637				1 149 637
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса					
- не просроченная	13 701 121	21 382	12 059		13 734 562
- просроченные на срок 30-89 дней	-	163 122	93 485		256 607
- просроченные на срок 90-360 дней			13 520		13 520
Итого аренда малым и средним предприятиям до вычета резерва под убытки	13 701 121	184 504	119 064		14 004 689
Оценочный резерв под убытки	(12 268)	(880)	(23 195)	-	(36 343)
Итого аренда малым и средним предприятиям	13 688 853	183 624	95 869		13 968 346
Итого финансовая аренда	14 838 490	183 624	95 869		15 117 983

Анализ обеспечения

В таблицах далее представлена информация об обеспечении арендованных 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 2021 года по типам обеспечения:

30 сентября 2021 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		
Транспортные средства	22 414 919	22 414 919
Оборудование	364 176	364 176
Итого аренда по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев	22 779 095	22 779 095
Аренда по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам не являющимся кредитно-обесцененными:		
Транспортные средства	60 747	60 747
Оборудование		
Итого аренда по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам не являющимся кредитно-обесцененными	60 747	60 747
Аренда по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам являющимся кредитно-обесцененными:		
Транспортные средства		
Оборудование	54 911	54 911
Итого аренда по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам являющимся кредитно-обесцененными	54 911	54 911
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	22 894 753	22 894 753

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

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

Аренда по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам являющимся кредитно-обесцененными:

Транспортные средства

95 869

95 869

Итого аренда по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам являющимся кредитно-обесцененными

95 869

95 869

Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде

15 117 983

15 117 983

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

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

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

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

Получение контроля над обеспечением

На 30 сентября 2021 года Товарищество не приобретала активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по договорам финансовой аренды.

10. Авансы уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды.

Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды включают сумму предоплаты за предмет лизинга. По состоянию на 30 сентября 2021 года составляет 1 146 404 тыс. тенге (на 31 декабря 2020 года 376 029 тыс. тенге).

11. Займы полученные от банков и кредитных компаний.

тыс. тенге	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиты полученные от банков	3 111 596	2 034 517
Кредиты привлеченные от государственных финансовых институтов	9 234 064	7 489 809
Начисленное вознаграждение по гарантиям и аккредитивам	1 717	4 025
Итого займы полученные от банков и кредитных компаний	12 347 377	9 528 351

По состоянию на 30 сентября 2021 года условия погашения и график платежей по займам приведены ниже:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Аграрная кредитная корпорация»	Тенге	6,96%	2021-2025	6 926 368
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	8,37%	2022-2028	2 307 696
Банк Китая в Казахстане ДБ АО	Тенге	13,00%	2022-2023	402 748
АО «Евразийский банк»	Тенге	17,00%	2024-2025	2 708 848
АО «First Heartland Jysan Bank»- гарантии и аккредитивы		2.78%	2022-2025	1 717
				<u>12 347 377</u>

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

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «First Heartland Jysan Bank»	Тенге	16 %	2021	328 502
АО «Аграрная кредитная корпорация»	Тенге	6,94%	2021-2025	6 728 912
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	7 33%	2021-2027	760 898
Банк Китая в Казахстане ДБ АО	Тенге	13.00%	2022-2023	884 617
АО «Евразийский банк»	Тенге	17,00%	2024-2025	821 397
АО «First Heartland Jysan Bank»- гарантии и аккредитивы		2.76%	2021-2025	4 025
				<u>9 528 351</u>

Концентрация кредитов от банков и кредитных компаний

Займы, полученные от банков и кредитных компаний, представляют собой займы и гарантии от АО ДБ «Банк Китая в Казахстане», АО «Евразийский банк», АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – Даму), АО «Аграрная кредитная корпорация» и АО «First Heartland Jusan Bank» в рамках кредитных линий.

По состоянию на 30 сентября 2021 года с АО «First Heartland Jusan Bank» действует одно Генеральное кредитное соглашение на сумму 340 000 тысяч тенге, в рамках которого в течение 9 месяцев 2021 года новых траншей получено не было. В течение 9 месяцев 2021 года была погашена задолженность перед АО «First Heartland Jusan Bank» на сумму 339 497 тысяч тенге. Обязательства по займам перед АО «First Heartland Jusan Bank» исполнены в полном объеме. Продолжают действовать обязательства по банковским гарантиям, выпущенным АО «First Heartland Jusan Bank» в пользу АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Аграрная кредитная корпорация» в период с 2015 по 2018 годы.

В 2019 году Компания заключила Генеральное кредитное соглашение с АО «Евразийский банк» на открытие возобновляемой кредитной линии на общую сумму 3 000 000 тысячи тенге, в рамках которой получила 2 767 353 тыс. тенге с 2019 года по 30.09.2021 года. В течение 9 месяцев 2021 года Компания погасила задолженность перед АО «Евразийский банк» на сумму 359 010 тысяч тенге.

Кредиты, полученные в рамках кредитной линии, обеспечены залогом предметов лизинга по договорам финансовой аренды.

В текущем году действуют два Соглашения о предоставлении кредитной линии с АО ДБ «Банк Китая в Казахстане» на общую сумму 1 600 000 тысяч тенге на приобретение автобусов марки «Yutong» и для дальнейшей их передачи в финансовый лизинг. В период с 2018 года по 2020 год Компания получила транши на общую сумму 1 526 919 тысяч тенге. Обеспечением исполнения обязательств по кредитной линии являются: гарантия «Bank of China», филиал в Хенани, безусловная коммерческая гарантия «Yutong Hongkong Limited», залог права требования платежей по договорам финансового лизинга, профинансированных из средств АО ДБ «Банк Китая в Казахстане». За 9 месяцев 2021 года была погашена задолженность перед АО ДБ «Банк Китая в Казахстане» на сумму 541 598 тысяч тенге.

В период с 2012 по 2015 год Компания получила займы в рамках пяти соглашений о предоставлении кредитной линии с Даму на общую сумму 4 000 000 тысяч тенге. В соответствии с соглашением с Даму Компания предоставляет лизинговое финансирование предприятиям малого и среднего бизнеса на сумму до 150 000 тысяч тенге по ставке вознаграждения, не превышающей 14%. Займы, предоставленные Даму в 2012-2015 гг., были обеспечены гарантиями, выданными АО «First Heartland Jusan Bank».

В 2020 году Компания получила займы в рамках Соглашения о предоставлении кредитной линии для финансирования лизинговых сделок субъектов малого и среднего частного предпринимательства № 78 от 24.07.2020 г. с Даму на общую сумму 500 000 тысяч тенге. В соответствии с соглашением с Даму Компания предоставляет лизинговое финансирование предприятиям микро-, малого и среднего бизнеса на сумму до 500 000 тысяч тенге по ставке вознаграждения, не превышающей 16%. Займы, предоставленные Даму в 2020 году, были обеспечены залогом движимого имущества.

В 2021 году ТОО «ТехноЛизинг» подписало Соглашение о предоставлении кредитной линии для финансирования лизинговых сделок субъектов микро, малого и среднего частного предпринимательства № 261 от 05.05.2021 г. на общую сумму 1 728 000 тысяч тенге. В соответствии с соглашением с Даму Компания предоставляет лизинговое финансирование предприятиям микро-, малого и среднего бизнеса на сумму до 500 000 тысяч тенге по ставке вознаграждения, не превышающей 16%. Займы, предоставленные за 9 месяцев 2021 года Даму, были обеспечены залогом движимого имущества.

В течение 9 месяцев 2021 года перед Даму в рамках всех соглашений о предоставлении кредитной линии была погашена задолженность на общую сумму 247 029 тысяч тенге.

В период с 2017 по 2018 год Компания получила займы в рамках трех Рамочных соглашений о предоставлении кредитных линий на общую сумму 3 135 198 тысяч тенге с АО «Аграрная кредитная корпорация». В 2019 году Компания открыла две кредитные линии на общую сумму 8 750 000 тысяч тенге, выдаваемые траншами под условия индивидуальных договоров займа. Условием предоставления займа является предоставление отчета Компанией об использовании денег на сельскохозяйственные цели в течение 120 дней после получения займа. Кредитное соглашение №1573-ЦА-АТ обеспечено договором цессии №1573-ЦА-АТ-1 (уступки права требования по договорам финансового лизинга) и Кредитное соглашение №1565-ЦА-АТ является необеспеченным. Задолженность на сумму 114 102 тысячи тенге была погашена в течение 9 месяцев 2021 года.

По состоянию на 30 сентября 2021 года Компания имеет депозит в размере 1 000 тысяч тенге, переданный в залог в качестве обеспечения по гарантиям, полученным от АО «First Heartland Jusan Bank» (на 31 декабря 2020 года: 1 000 тысяч тенге).

Руководство Компании считает, что других финансовых инструментов, аналогичных займам, полученным от Даму, АО «Аграрная кредитная корпорация» по ставкам 5.0%-9.6% годовых, не существует, и данный продукт представляет собой отдельный рынок из-за особенностей клиентов этого сектора. В результате этого, займы, полученные от Даму, АО «Аграрная кредитная корпорация» по ставкам 5.0%-9.6% годовых, были получены в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, и, как таковые были отражены по справедливой стоимости на дату признания.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс. тенге

Обязательства

	Займы, полученные от банков и кредитных компаний
Остаток на 1 января 2021 года	9 528 351
Погашение кредитов	(1 176 468)
Получение кредитов	3 670 041
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	
Процентный расход по займам	691 337
Проценты уплаченные	(365 884)
Остаток на 30 сентября 2021 года	12 347 377
Остаток на 1 января 2020 года	9 320 495
Погашение кредитов	(5 951 374)
Получение кредитов	6 174 131
Прочие изменения	(2)
Процентный расход по займам	1 045 020
Проценты уплаченные	(1 059 919)
Остаток на 31 декабря 2020 года	9 528 351

12. Арендные платежи полученные авансом.

Арендные платежи полученные авансом по состоянию на 30 сентября 2021 года составляют 2 492 659 тыс. тенге (на 31 декабря 2020 года 1 152 518 тыс. тенге).

13. Торговая и прочая кредиторская задолженность.

Наименование	30 сентября 2021	31 декабря 2020
Кредиторская задолженность по поставщикам предметов лизинга	1 933 957	404 347
Кредиторская задолженность по средствам субсидирования	28 530	17 211
Итого	1 962 487	421 558

14. Кредиторская задолженность по налогу на добавленную стоимость.

По состоянию на 30 сентября 2021 года кредиторская задолженность по налогу на добавленную стоимость составляет 353 233 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 311 134 тыс. тенге).

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Валюта	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка вознаграждения, %	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Купонные облигации, ISIN						
KZ2P00006299	Тенге	26/11/2019	26/11/2023	14.00	1 907 488	1 875 902
Купонные облигации, ISIN						
KZ2P00006976	Тенге	30/09/2020	06/10/2021	16.50	500 000	500 000
Купонные облигации, ISIN						
KZ2P00007354	Тенге	06/04/2021	06/04/2025	16.50	1 974 851	
Купонные облигации, ISIN						
KZ2P00007362	Тенге	21/04/2021	21/04/2025	16.50	987 254	
					5 369 593	2 375 902
Начисленное вознаграждение					247 326	46 701
					5 616 919	2 422 603

Купоны по выпущенным долговым ценным бумагам подлежат выплате каждые полгода (ISIN KZ2P00006299, ISIN KZ2P00006976) или каждый квартал (ISIN KZ2P00007354, ISIN KZ2P00007362), основной долг подлежит к возмещению в конце срока.

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

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс. тенге	Выпущенные долговые ценные бумаги
Остаток на 1 января 2020 года	594 256
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	1 759 078
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	1 759 078
Прочие изменения	-
Процентные расходы	271 208
Проценты уплаченные	(201 939)
Остаток на 31 декабря 2020 года	2 422 603
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	2 957 101
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	
Прочие изменения	
Процентные расходы	528 710
Проценты уплаченные	(291 495)
Остаток на 30 сентября 2021 года	5 516 919

16. Уставный капитал.

По состоянию на 30 сентября 2021 г. полностью оплаченный уставный капитал составил 150 тысяч тенге.

На 30 сентября 2021 г. владельцем уставного капитала является Ниязбекова Ж.А.

Дивиденды.

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

По состоянию на 30 сентября 2021 года величина нераспределенной прибыли Товарищества включая прибыль за отчетный период составила 4 514 422 тысяч тенге. Дивиденды объявленные и выплаченные на 30 сентября 2021 составили 60 000 тысяч 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 2021 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты						356 131	356 131
Счета и депозиты в банках	1 504 517	-	-	-	-	916 890	2 421 407
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	7 064 907	542 603	1 369 261	13 882 830	35 152		22 894 753
Прочие финансовые активы						39 739	39 739
	8 569 424	542 603	1 369 261	13 882 830	35 152	1 312 760	25 712 030
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Займы полученные от банков и кредитных компаний	2 735 627	244 624	690 306	7 952 534	724 286		12 347 377
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	1 962 487	1 962 487
Выпущенные долговые ценные бумаги	747 326			4 869 593			5 616 919
	3 482 953	244 624	690 306	12 822 127	724 286	1 962 487	19 926 783
	5 086 471	297 979	678 955	1 060 703	(689 134)	(649 727)	5 785 247
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 2020 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	254 493	254 493
Счета и депозиты в банках	8 218	-	1 817 081	-	-	263 297	2 088 596
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	626 922	402 504	4 873 835	9 177 693	37 029		15 117 983
	635 140	402 504	6 690 916	9 177 693	37 029	517 790	17 461 072
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Займы полученные от банков и кредитных компаний	295 195	403 418	2 703 857	5 947 310	178 571		9 528 351
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	421 558	421 558
Выпущенные долговые ценные бумаги		46 701	500 000	1 875 902			2 422 603
	295 195	450 119	3 203 857	7 823 212	178 571	421 558	12 372 512
	339 945	(47 615)	3 487 059	1 354 481	(141 542)	96 232	5 088 560

Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям ставок вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения) составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам действующих по состоянию на 30 сентября 2021 года и на 31 декабря 2020 года может быть представлен следующим образом:

	30 сентября 2021 год		31 декабря 2020 года	
	Прибыль	Собственный капитал	Прибыль	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	38 453	38 453	9 116	9 116
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(38 453)	(38 453)	(9 116)	(9 116)

(в) Валютный риск

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

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

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

Падение (укрепление) курса казахстанского тенге как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 30 сентября 2021 года и на 31 декабря 2020 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) собственного капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях, валютных курсов, которые с точки зрения Компании являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает что все остальные переменные в особенности ставки вознаграждения остаются неизменными.

	30 сентября 2021 год		31 декабря 2020 год	
	Прибыль	Собственный капитал	Прибыль	Собственный капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	(82 304)	(82 304)	(54 194)	(54 194)
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	20 576	20 576	13 548	13 548
20% рост курса евро по отношению к тенге	(81 110)	(81 110)	17 629	17 629
5% снижение курса евро по отношению к тенге	20 277	20 277	(4 407)	(4 407)

(г) Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

тыс. тенге	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	356 131	253 911
Счета и депозиты в банках	2 421 407	2 088 596
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	22 894 753	15 117 983
Прочие финансовые активы	39 739	
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску в отчете о финансовом положении	25 712 030	17 460 490

(д) Риск ликвидности

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

выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Внутренние документы Компании по управлению риском ликвидности утверждаются Директором Компании.

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

Политика Компании по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

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

В следующей таблице представлен анализ сумм финансовых обязательств в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 30 сентября 2021 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	154 303	2 792 519	419 518	1 073 157	10 448 223	14 887 720	12 347 377
Торговая и прочая кредиторская задолженность	293 734	1 122 208	546 545			1 962 487	1 962 487
Выпущенные долговые ценные бумаги	665 000	140 000	123 750	387 500	6 781 250	8 097 500	5 616 919
Итого непроизводных	1 113 037	4 054 727	1 089 813	1 460 657	17 229 473	24 947 707	19 926 783

**финансовых
обязательств****Забалансовые
обязательства**

1 122 818	995 244	2 118 062	-
-----------	---------	-----------	---

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

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

18.Забалансовые обязательства.

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

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

тыс. тенге	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению финансовой аренды	2 118 062	926 015

19.Условные обязательства.**(а) Страхование**

Рынок страховых услуг в Казахстане находится на стадии становления и многие формы страхования распространенные в других странах мира пока не доступны в Казахстане. Компания не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений убытков вызванных остановками производства или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом

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. Аренда

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

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

Активы в форме права пользования

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

тыс. тенге	Здания
Остаток на 1 января 2019 года	-
Поступления активов в форме права пользования	62 429
Амортизационные отчисления за год	(9 523)
Остаток на 31 декабря 2019 года	52 906
Амортизационные отчисления за год	(12 697)
Остаток на 31 декабря 2020 года	40 209
Амортизационные отчисления за период	(9 524)
Остаток на 30 сентября 2021 года	30 685

Суммы, отраженные в составе, прибыли или убытка

тыс. тенге	30 сентября 2021 г.	2020 г.
Проценты по обязательствам по аренде	4 616	7 629
Расходы по аренде	9 524	12 697

Суммы, отраженные в отчете о движении денежных средств

тыс. тенге	30 сентября 2021 г.	2020 г.
Итого отток денежных средств по договорам аренды	13 500	15 823

21. Операции между связанными сторонами.

(а) Отношения контроля

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

Вознаграждение руководству

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

тыс. тенге	30 сентября 2021 год	31 декабря 2020 год
Собственники	36 565	45 106

Указанные суммы включают денежные вознаграждения Собственникам.

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

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

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	356 131	356 131	356 131
Счета и депозиты в банках	-	2 421 407	2 421 407	2 421 407
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	22 894 753	22 894 753	21 618 111
Прочие финансовые активы	-	39 739	39 739	39 739
	-	25 712 030	25 712 030	24 435 388
Займы полученные от банков и кредитных компаний	-	12 347 377	12 347 377	12 347 377
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	1 962 487	1 962 487	1 962 487

Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5 616 919	5 616 919	5 616 919
	-	19 926 783	19 926 783	19 926 783

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

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

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

(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 следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2021 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	356 131	356 131
Счета и депозиты в банках	2 421 407	2 421 407
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (за исключением встроенных производных финансовых инструментов)	21 618 111	22 894 753
Обязательства		
Займы полученные от банков и кредитных компаний	12 347 377	12 347 377
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1 962 487	1 962 487
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 616 919	5 616 919

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

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

23. Средние и эффективные ставки вознаграждения.

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Компании и соответствующие им средние эффективные ставки вознаграждения по состоянию на 30 сентября 2021 года и на 31 декабря 2020 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	30 сентября 2021 год		2020 год	
	Балансовая стоимость тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения
Процентные активы				
Счета и депозиты в банках				
- в тенге	2 421 407	8%-8,6%	2 088 596	8%-11,1%
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
- в тенге	22 894 753	5,5%-27,95%	15 117 983	5,5%-29,88%
Процентные обязательства				
Займы полученные от банков и кредитных компаний				
<i>Займы</i>				
- в тенге	12 347 377	5%-17,0%	9 528 351	6,29%-17,0%

24. Анализ сроков погашения активов и обязательств.

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения активов и обязательств по состоянию на 30 сентября 2021 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	356 131	-	-	-	-	-	-	356 131
Счета и депозиты в банках	916 890	1 504 517	-	-	-	-	-	2 421 407
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	366 456	6 697 167	1 911 864	13 882 830	35 152	-	1 284	22 894 753
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды	568 169	578 235	-	-	-	-	-	1 146 404
Активы, для передачи по договорам финансовой аренды								
Основные средства и нематериальные активы		-	-	-	-	60 318	-	60 318
Текущие налоговые активы		-	-	-	-	35 547	-	35 547
Отложенные налоговые активы						89 382		89 382
Прочие активы						354 265	-	354 265
Всего активов	2 207 646	8 779 919	1 911 864	13 882 830	35 152	539 512	1 284	27 358 207
Обязательства								
Займы полученные от банков и кредитных компаний	131 595	2 604 032	934 930	7 952 534	724 286	-	-	12 347 377
Арендные платежи полученные авансом	486 705	467 419	170 095	1 368 440	-	-	-	2 492 659
Торговая и прочая кредиторская задолженность	293 734	1 122 208	546 545	-	-	-	-	1 962 487
Кредиторская задолженность по налогу на добавленную стоимость	353 233	-	-	-	-	-	-	353 233
Прочие обязательства	70 960	-	-	-	-	-	-	70 960
Выпущенные долговые ценные бумаги	623 730	-	-	4 993 169	-	-	-	5 619 919
Итого обязательства	1 959 977	4 193 659	1 651 570	14 314 143	724 286	-	-	22 843 635
Чистая позиция по состоянию на 30 сентября 2021 года	247 669	4 586 260	260 294	(431 313)	(689 134)	539 513	1 284	4 514 572

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

тыс. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	254 493	-	-	-	-	-	-	254 493
Счета и депозиты в банках	270 515	-	1 818 081	-	-	-	-	2 088 596
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	233 367	292 330	5 276 338	9 177 694	37 029	-	101 225	15 117 983
Авансы уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды	176 139	25 645	174 245	-	-	-	-	376 029
Активы, для передачи по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	-	3 056	-	3 056
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	53 435	-	53 435
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	15 785	-	15 785
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	25 299	-	25 299
Прочие активы	-	-	-	-	-	93 289	-	93 289
Всего активов	934 237	317 975	7 268 664	9 177 694	37 029	190 864	101 225	18 027 965
Обязательства								
Займы полученные от банков и кредитных компаний	64 954	230 241	3 107 274	5 947 311	178 571	-	-	9 528 351
Арендные платежи полученные авансом	169 281	67 709	288 478	627 050	-	-	-	1 152 518
Торговая и прочая кредиторская задолженность	156 937	264 621	-	-	-	-	-	421 558
Кредиторская задолженность по налогу на добавленную стоимость	311 134	-	-	-	-	-	-	311 134
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	546 701	1 875 902	-	-	-	2 422 603
Прочие обязательства	86 519	-	-	-	-	-	-	86 519
Итого обязательств	788 825	562 571	3 942 453	8 450 263	178 571	-	-	13 922 683
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2020 года	145 412	(244 596)	3 326 488	727 431	(141 542)	190 864	101 225	4 105 282

25. Анализ активов и обязательств в разрезе валют.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 30 сентября 2021 года может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Долл. США	Евро	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	118 246	201 984	320 230
Прочие активы	989		989
Обязательства			
Кредиторская и прочая задолженность	(633 633)	(708 920)	(1 342 553)
Чистая позиция	(514 397)	(506 936)	(1 021 334)

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

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

26. События после отчетной даты.

На дату предоставления пояснительной записки у Компании, события, подлежащие раскрытию, отсутствуют.

Директор

Ниязбекова Ж. А.

Главный бухгалтер

Каппасова Г.Н.

