

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

тыс. тенге	Примечание	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 003 340	1 169 496
Счета и депозиты в банках	7	740 330	989 659
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	8	14 785 486	14 071 900
Авансы уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды	9	73 444	240 629
Активы для передачи по договорам финансовой аренды	10	174 816	
Основные средства и нематериальные активы		21 117	23 980
Текущие налоговые активы		7 649	6 195
Прочие активы		26 731	343 398
Итого активов		16 832 913	16 845 257
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные от банков и кредитных компаний	11	12 010 133	11 677 975
Арендные платежи полученные авансом	12	1 030 483	987 734
Кредиторская и прочая задолженность	13	326 375	919 303
Кредиторская задолженность по налогу на добавленную стоимость	14	245 027	224 770
Прочие обязательства		8 362	4 492
Отложенное налоговое обязательство		15 279	15 279
Итого обязательств		13 635 659	13 829 553
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	15	150	150
Нераспределенная прибыль		3 197 104	3 015 554
Итого собственного капитала		3 197 254	3 015 704
Итого собственного капитала и обязательств		16 832 913	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 июня 2019 года (неаудированная)

тыс. тенге	Примечание	30.06.2019	30.06.2018
Процентные доходы от дебиторской задолженности по финансовой аренде		1 149 453	1 208 604
Процентные расходы по займам полученным от банков и кредитных компаний		-802 713	-682 343
Чистый процентный доход		346 740	526 261
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами оцениваемыми по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		-7 127	21 699
Чистый убыток от операций с иностранной валютой		5 911	-21 729
Прочие доходы	4	163 108	114 046
Операционный доход		508 632	640 277
Восстановление/(убыток) от обесценения долговых финансовых активов	8	9 585	87 001
Операционные и административные расходы	5	-336 667	-448 025
Прибыль до налогообложения		181 550	279 254
Экономия по подоходному налогу		0	0
Прибыль и общий совокупный доход за год		181 550	279 254

Ж.А. Ниязбекова
Директор



Г.Н. Каппасова
Главный бухгалтер

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

тыс. тенге

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

	30 июня 2019	30 июня 2018
Прибыль за год	181 550	279 254
Корректировки:		
Процентные доходы от дебиторской задолженности по финансовой аренде	-1 308 836	-1 312 137
Процентные расходы по займам полученным от банков и кредитных компаний	802 713	682 343
Чистая (прибыль)/убыток от операций с финансовыми инструментами оцениваемыми по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7 127	-21 699
(Восстановление)/убыток от обесценения долговых финансовых активов	-9 585	-87 001
Расходы на износ и амортизацию	3 833	4 649
Нереализованный расход от операций с иностранной валютой	-25 034	18 982
Экономия по подоходному налогу		
Использование денежных средств в операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	-348 232	-435 609

(Увеличение)/уменьшение операционных активов

Счета и депозиты в банках	249 329	359 237
Активы для передачи по договорам финансовой аренды	-174 816	-4 023
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-72 610	64 715
Авансы уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды	167 185	-536 001
Прочие активы	316 689	77 922

Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств

Арендные платежи полученные авансом	42 749	-83 448
Кредиторская и прочая задолженность	-587 534	2 125
Кредиторская задолженность по налогу на добавленную стоимость	20 258	12 897
Прочие обязательства	3 870	2 175
Использование денежных средств в операционной деятельности до налогообложения	-383 112	-540 010

Вознаграждение полученное	630 273	592 929
Вознаграждение уплаченное	-531 536	-460 321
Использование денежных средств в операционной деятельности	-284 375	-407 402

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Выбытие основных средств и нематериальных активов		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-970	-2 579
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	-970	-2 579

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Погашение займов полученных от банков и кредитных компаний	-1 717 736	-946 585
Поступление займов от банков и кредитных компаний	1 839 867	1 300 000
Выплата дивидендов	0	-372 310
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) финансовой деятельности	122 131	-18 895

Нетто увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов

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	-2 942	-4 196
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 003 340	272 201

Ж.А. Ниязбекова
Директор



Г.Н. Каппасова
Главный бухгалтер

Отчет об изменении в собственном капитале по состоянию на 30 июня 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		279 254	279 254
Остаток на 30 июня 2018 неаудированный	150	2 766 251	2 766 401
Остаток на 31 декабря 2018 года	150	3 015 554	3 015 704
Прибыль и общий совокупный доход за период		181 550	181 550
Остаток на 30 июня 2019	150	3 197 104	3 197 254

Ж.А. Ниязбекова
Директор



Г.Н. Каппасова
Главный бухгалтер

Товарищество с ограниченной
ответственностью «ТехноЛизинг».

Пояснительная записка к Финансовой отчетности.

Отчетный период
на 30 июня 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, Костаное, Караганде, Петропавловске, Кызылорде и Усть-Каменогорске.

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2019 года количество работников в Товариществе составило 57 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 июня 2019 год	30 июня 2018 год
Вознаграждение за консультационные услуги	158 220	100 716
Штрафы	39	5 906
Возмещение расходов	2 534	2 528
Агентские комиссии за страховые полисы	1 162	2 714
Прочее	1 153	2 182
	163 108	114 046

5. Операционные и административные расходы.

тыс. тенге	30 июня 2019 год	30 июня 2018 год
Заработная плата и налоги по заработной плате	232 487	374 957
Профессиональные услуги	36 217	13 122
Банковские услуги	20 765	10 508
Аренда здания	16 250	16 504
Транспортные услуги и услуги по уборке	5 159	5 375
Износ и амортизация	3 833	4 649
Налоги отличные от подоходного налога	3 379	2 098
Представительские расходы	2 696	4 066
Расходы на бензин	2 605	2 168
Командировочные расходы	1 651	3 489
Членские взносы	1 532	2 749
Ремонт и эксплуатация	1 464	612
Канцелярские товары	1 224	1 228
Услуги связи	1 190	1 039
Коммунальные услуги	888	1 311
Почтовые услуги	729	1 010
Реклама	54	430
Прочее	4 544	2 710
	336 667	448 025

6. Денежные средства и их эквиваленты.

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

тыс. тенге	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Денежные средства на текущих счетах в банках		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	107 334	-
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	836 387	963 214
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	58 961	187 931
- с кредитным рейтингом «ВВВ-»	-	17 992
Итого денежных средств на текущих счетах в банках	1 002 682	1 169 137
Денежные средства в кассе и карточный счет	658	359
	1 003 340	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 июня 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 июня 2019 года составляет 605 974 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 829 038 тыс. тенге).

7. Счета и депозиты в банках.

тыс. тенге	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Счета и депозиты в банках (со сроком погашения свыше 90 дней) – с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	1 000	1 000
Остатки на текущих банковских счетах ограниченные в использовании аккредитивами – с кредитным рейтингом «ВВ»	726 477	745 405
Остатки на текущих банковских счетах ограниченные в использовании аккредитивами – с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	12 853	243 254
	740 330	989 659

По состоянию на 30 июня 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 июня 2019 года у Товарищества были остатки в 1 банке (31 декабря 2018 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 июня 2019 года составляет 726 477 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 745 405 тыс. тенге).

8. Дебиторская задолженность по финансовой аренде.

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

тыс. тенге	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Менее одного года	7 896 726	8 645 061
От одного года до пяти лет	9 712 371	8 621 469
Минимальные арендные платежи	17 609 097	17 266 530
За вычетом незаработанного финансового дохода:		
Менее одного года	(1 126 301)	(1 952 662)
От одного года до пяти лет	(1 857 470)	(1 596 535)
За вычетом незаработанного финансового дохода итого	(2 983 771)	(3 549 197)
Оценочный резерв под убытки	(75 084)	(84 669)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	14 550 242	13 632 664
Встроенный производный финансовый инструмент	235 244	439 236
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	14 785 486	14 071 900

тыс. тенге	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Финансовая аренда крупным предприятиям	1 412 019	1 712 629
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	13 213 307	12 004 704
Оценочный резерв под убытки	(75 084)	(84 669)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	14 550 242	13 632 664
Встроенный производный финансовый инструмент	235 244	439 236
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	14 785 486	14 071 900

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

тыс. тенге	30 июня 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	(9 585)	(48 799)
Величина оценочного резерва под убытки по состоянию на конец года	75 084	84 669

По состоянию на 30 июня 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 июня 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 3 288 297 тыс. тенге, были представлены в качестве обеспечения по займам, полученным от АО «Аграрная кредитная корпорация».

По состоянию на 30 июня 2019 года согласно договору залога №120\0021-11/1 права требования платежей по договорам финансового лизинга на общую сумму 5 042 447 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 2 748 098 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 июня 2019 года включена сумма в размере 104 958 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 июня 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 июня 2019 года составляет 235 244 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 -0,79% до 1,9% для доллара США и евро и от 8,94% до 9,1% для тенге;
- изменчивость в модели была определена на основе однолетних исторических наблюдений изменений фактических обменных курсов;
- модель не включает транзакционные издержки.

Если спрэды 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 4 121 тыс. тенге на 30 июня 2019 года (2018 г.: увеличится на 1 988 тыс. тенге). Уменьшение волатильности на 50% приведет к уменьшению справедливой стоимости производного финансового инструмента на 18 152 тыс. тенге на 30 июня 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 июня 2019 года:

	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
тыс. тенге					
Финансовая аренда крупным предприятиям					
- не просроченная	1 034 127	-	382 492	74 215	1 490 834
- просроченные на срок 30-89 дней	-				
Итого аренда крупным предприятиям до вычета резерва под убытки	1 034 127	-	382 492	74 215	1 490 834
Оценочный резерв под убытки	(1 998)		(2 518)	-	(4 516)
Итого аренда крупным предприятиям	1 032 129		379 974	74 215	1 486 318
Финансовая аренда малому и среднему бизнесу					
- не просроченная	11 261 571	-	1 458 850	147 572	12 867 993
- просроченные на срок 30-89 дней		60 584			60 584
- просроченные на срок 90-360 дней	-		441 159		441 159
Итого аренда малым и средним предприятиям до вычета резерва под убытки	11 261 571	60 584	1 900 009	147 572	13 369 736
Оценочный резерв под убытки	(23 160)	(491)	(46 917)	-	(70 568)

Итого аренда малым и средним предприятиям	11 238 411	60 093	1 853 092	147 572	13 299 168
Итого финансовая аренда	12 270 540	60 093	2 233 066	221 787	14 785 486

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 июня 2019 года по типам обеспечения:

30 июня 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	30 998	30 998
Транспортные средства	11 789 620	11 789 620
Оборудование	448 974	448 974
Итого аренда по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 6 месяцев	12 269 592	12 269 592
Аренда по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам не являющимся кредитно-обесцененными:		
Транспортные средства	60 092	60 092
Оборудование		
Итого аренда по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам не являющимся кредитно-обесцененными	60 092	60 092
Аренда по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам являющимся кредитно-обесцененными:		
Транспортные средства	2 115 720	2 115 720
Оборудование	104 838	104 838
Итого аренда по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам являющимся кредитно-обесцененными	2 220 558	2 220 558
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	14 550 242	14 550 242

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 июня 2019 года Товарищество не приобретала активы путем получения контроля над обеспечением принятым по договорам финансовой аренды.

9. Авансы уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды.

Авансы уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды включают сумму предоплаты за предмет лизинга. По состоянию на 30 июня 2019 года составляет 73 444 тыс. тенге (на 31 декабря 2018 года 240 629 тыс. тенге).

10. Активы для передачи по договорам финансовой аренды.

По состоянию на 30 июня 2019 года активы подлежащие передаче по договорам финансовой аренды составляют 174 816 тыс. тенге. (31 декабря 2018 года отсутствуют).

11. Займы полученные от банков и кредитных компаний.

тыс. тенге	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты полученные от банков	6 798 964	6 940 172
Кредиты привлеченные от государственных финансовых институтов	4 896 052	3 380 983
Кредиты от иностранных кредитных компаний	306 679	1 344 776
Начисленное вознаграждение по гарантиям и аккредитивам	8 438	12 044
Итого займы полученные от банков и кредитных компаний	12 010 133	11 677 975

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

	Валюта	Средняя ставка вознаграж- дения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «First Heartland Jysan Bank»	Тенге	16.63%	2020-2023	5 996 423
АО «Аграрная кредитная корпорация»	Тенге	9.09%	2020-2023	3 940 306
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	6.50%	2019-2022	955 746
Банк Китая в Казахстане ДБ АО	Тенге	13.00%	2022	802 541
Иностранная кредитная компания	Долл. США	6.04%	2020	306 679
АО «First Heartland Jysan Bank»- гарантии и аккредитивы		2.78%	2019-2025	8 438
				12 010 133

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

	Валюта	Средняя ставка вознаграж- дения	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 июня 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 6 (шесть) месяцев 2019 года была погашена задолженность перед АО «First Heartland Jysan Bank» на сумму 153 877 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 июня 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 первого полугодия 2019 года была погашена задолженность на сумму 126 604 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 июнь 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 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 первого полугодия 2019 года Компанией была погашена задолженность на сумму 107,846 тыс. тенге.
- По состоянию на 30 июня 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 первого полугодия 2019 года была погашена задолженность перед Даму на сумму 346 692 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, предоставленный АКА, был обеспечен гарантией, выданной АО «First Heartland Jysan Bank». 17 мая 2019 года задолженность перед АКА была полностью погашена.
- По состоянию на 30 июня 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 6 (шесть) 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	(1 717 736)
Получение кредитов	1 839 867
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	(42 789)
Процентный расход по займам	784 350
Проценты уплаченные	(531 534)
Остаток на 30 июня 2019 года	12 010 133

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

12. Арендные платежи полученные авансом.

Арендные платежи полученные авансом по состоянию на 30 июня 2019 года составляют 1 030 483 тыс. тенге (на 31 декабря 2018 года 987 734 тыс. тенге).

13. Кредиторская и прочая задолженность.

Наименование	30 июня 2019	31 декабря 2018
Кредиторская задолженность по поставщикам предметов лизинга	326 375	601 228
Кредиторская задолженность по средствам субсидирования	-	318 075
Итого	326 375	919 303

14. Кредиторская задолженность по налогу на добавленную стоимость.

По состоянию на 30 июня 2019 года кредиторская задолженность по налогу на добавленную стоимость составляет 245 027 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 224 770 тыс. тенге).

15. Уставный капитал.

По состоянию на 30 июня 2019 г. полностью оплаченный уставный капитал составил 150 тысяч тенге. На 30 июня 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 июня 2019 года величина нераспределенной прибыли Товарищества включая прибыль за отчетный период составила 3 197 104 тысяч тенге.

За первое полугодие 2019 года выплата дивидендов не производилась.

16. 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.

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

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

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

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

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 мес.	6-12 мес.	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балан- совая стоимость
30 июня 2019 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	1 003 340	1 003 340
Счета и депозиты в банках	-	-	-	-	-	740 330	740 330
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	937 682	5 246 392	754 784	7 846 628			14 785 486
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	6	6
	937 682	5 246 392	754 784	7 846 628		1 743 676	16 529 162
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Займы полученные от банков и кредитных компаний	279 697	1 586 112	1 223 571	8 920 753		-	12 010 133
Кредиторская и прочая задолженность	-	-	-	-	-	321 760	321 760
	279 697	1 586 112	1 223 571	8 920 753		321 760	12 331 893
	657 985	3 660 280	(468 787)	(1 074 125)		1 421 916	4 197 269
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
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 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2019 год		31 декабря 2018 года	
	Прибыль	Собственный капитал	Прибыль	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	21 970	21 970	14 552	14 552

Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок

(21 970)

(21 970)

(14 552)

(14 552)

(i) 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 23.

Директором Компании утверждены внутренние документы регламентирующие методологию оценки валютного риска.

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

Падение (укрепление) курса казахстанского тенге как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 30 июня 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 июня 2019 год		2018 год	
	Прибыль	Собственный капитал	Прибыль	Собственный капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге (2018 г.: 20%)	28 284	28 284	(7 340)	(7 340)
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге (2018 г.: 5%)	9 062	9 062	31 121	31 121
20% рост курса евро по отношению к тенге (2018 г.: 20%)	(20 934)	(20 934)	(116 823)	(116 823)
5% снижение курса евро по отношению к тенге (2018 г.: 5%)	9 926	9 926	36 455	36 455

(в) Кредитный риск

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

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

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

- мониторинг финансового состояния лизингополучателей и сохранности предметов лизинга и предметов залога с целью своевременного выявления условий или событий которые могут отрицательно повлиять на платежеспособность лизингополучателей;

- мониторинг целевого использования оборудования полученного по договорам лизинга;
- диверсификацию лизингового портфеля посредством распределения ресурсов между лизингополучателями из различных географических регионов отраслей и типов предприятий.

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

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

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

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

тыс. тенге	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	1 003 340	1 169 137
Счета и депозиты в банках	740 330	989 659
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	14 785 486	14 071 900
Прочие финансовые активы	6	3 106
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску в отчете о финансовом положении	16 529 162	16 233 802

(г) Риск ликвидности

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

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

Политика Компании по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

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

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

тыс. тенге	До вострее- бования					Суммар- ная величина выбытия денежных средств	
	и менее 1 месяца	От 1 до 3 Месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Балансо- вая стоимость	
Непроизводные финансовые обязательства							
Займы полученные от банков и кредитных компаний	107 707	253 714	2 004 567	1 795 142	11 038 398	15 199 528	12 010 133
Кредиторская и прочая задолженность	326 375					326 375	326 375
Итого непроизводных финансовых обязательств	434 082	253 714	2 004 567	1 795 142	11 038 398	15 525 903	12 336 508

Забалансовые обязательства	279 659	179 489	-	459 148	-
----------------------------	---------	---------	---	---------	---

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 финансовых обязательств	675 088	759 929	920 687	2 294 588	11 724 269	16 374 561	12 597 278
Забалансовые обязательства	-	70 359	245 756	-	-	316 115	-

17. Забалансовые обязательства.

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

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

тыс. тенге	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению финансовой аренды	459 148	316 115

18. 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.

19. Операции между связанными сторонами.

(а) Отношения контроля

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

Вознаграждение руководству

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

тыс. тенге	30 июня 2019 год	30 июня 2018 год
Собственники	21 614	19 308

Указанные суммы включают денежные вознаграждения Собственникам.

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

Прочие связанные стороны включают в себя компанию ТОО «Технофактор» которая находится под контролем одного из собственников – Ниязбековой Жанар (100%). На 30 июня 2019 году Компания предоставила краткосрочную финансовую помощь ТОО «Технофактор» и оказывала услуги по аренде офисного помещения.

тыс. тенге	Компания под общим контролем 30 июня 2019 г.	Компания под общим контролем 30 июня 2018 г.
Отчет о прибыли или убытке		
Прочий доход	18	6 714

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 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	-	1 003 340	1 003 340	1 003 340
Счета и депозиты в банках	-	740 330	740 330	740 330
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	235 244	14 550 242	14 785 486	13 187 931
Прочие финансовые активы	-	6	6	6
	235 244	16 293 918	16 529 162	14 931 607
Займы полученные от банков и кредитных компаний	-	12 010 133	12 010 133	11 400 092
Кредиторская и прочая задолженность	-	326 375	326 375	326 375

-	12 336 508	12 336 508	11 726 467
---	------------	------------	------------

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 долевых ценных бумаг производных инструментов обращающихся на бирже а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов таких как процентные свопы.

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

(6) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

Особый контроль включает:

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 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	235 244	235 244
	235 244	235 244

В таблице далее приведен 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 июня 2019 год	30 июня 2018 год
Остаток на 1 января	439 236	422 256
Итого прибылей или убытков отражаемых в составе прибыли или убытка	(7 127)	21 699
Расчетные операции	(196 865)	(146 118)
Остаток на 30 июня 2019 года	235 244	297 837

Прибыли или убытки включенные в состав прибыли или убытка за период на 30 июня 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 июня 2019 год	30 июня 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	(7 127)	21 699

Таблица ниже предоставляет информацию о существенных ненаблюдаемых данных используемых на 30 июня 2019 года при оценке финансовых инструментов входящих в категорию Уровня 3 в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 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	235 244	Модель опциона	Волатильность курса обмена иностранной валюты	Долл. США: 8.02% Евро: 9.1%	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 июня 2019 года:

тыс. тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
Встроенный производный финансовый инструмент	12 909	(18 152)	-	-
Итого	12 909	(18 152)	-	-

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 июня 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 июня 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	1 003 340	1 003 340
Счета и депозиты в банках	740 330	740 330
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (за исключением встроенных производных финансовых инструментов)	12 952 687	14 550 242

Прочие финансовые активы	6	6
Обязательства		
Займы полученные от банков и кредитных компаний	11 400 092	12 010 133
Кредиторская и прочая задолженность	326 375	326 375

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

21. Средние и эффективные ставки вознаграждения.

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

	30 июня 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	14 785 486	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	11 703 454	2.5%-18.0%	10 333 200	2.5%-18.0%
- в долларах США	306 679	5.9%-6.25%	782 450	5.9%-6.25%
- в евро			562 325	1.60%

22. Анализ сроков погашения активов и обязательств.

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения активов и обязательств по состоянию на 30 июня 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	1 003 340	-	-	-	-	-	-	1 003 340
Счета и депозиты в банках	739 330	-	-	1 000	-	-	-	740 330
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	231 816	610 498	6 001 176	7 846 628	-	-	95 368	14 785 486
Авансы уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды	61 630	-	11 814	-	-	-	-	73 444
Активы для передачи по договорам финансовой аренды	174 816	-	-	-	-	-	-	174 816
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	21 117	-	21 117
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	7 649	-	7 649
Прочие активы	5 821	-	-	-	-	20 910	-	26 731
Всего активов	2 216 753	610 498	6 012 990	7 847 628	-	49 676	95 368	16 832 913
Обязательства								
Займы полученные от банков и кредитных компаний	103 334	176 360	2 809 683	8 920 756	-	-	-	12 010 133
Арендные платежи полученные авансом	205 198	348 212	223 368	253 705	-	-	-	1 030 483
Кредиторская и прочая задолженность Кредиторская задолженность по налогу на добавленную стоимость	245 027	-	-	-	-	-	-	245 027
Прочие обязательства	8 362	-	-	-	-	-	-	8 362
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	15 279	-	-	-	15 279
Итого обязательства	888 296	524 572	3 033 051	9 189 740	-	-	-	13 635 659
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	1 328 457	85 926	2 979 939	(1 342 112)	-	49 676	95 368	3 197 254

Нижне 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	-	-	-	-	-	23 980	-	23 980
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	6 195	-	6 195
Прочие активы	282 513	-	-	-	-	60 885	-	343 398
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	179366	87272	560880	160216	-	-	-	987 734
Кредиторская и прочая задолженность	398650	520653	-	-	-	-	-	919 303
Кредиторская задолженность по налогу на добавленную стоимость	224770	-	-	-	-	-	-	224 770
Прочие обязательства	4492	-	-	-	-	-	-	4 492
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	15279	-	-	-	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

23 Анализ активов и обязательств в разрезе валют.

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

тыс. тенге	Долл. США	Евро	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	80 127	73 604	153 731
Прочие активы	-	-	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде*	403 330	117 317	520 647
Обязательства			
Займы полученные от банков и кредитных компаний	(306 679)		(306 679)
Кредиторская и прочая задолженность	-	(321 760)	(321 760)
Чистая позиция	176 778	(130 839)	45 939

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.