

### ТОО «ТехноЛизинг»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

### Содержание

Аудиторский отчет нез	вависимых аудито	ров	
Промежуточный сокра совокупном доходе	ащенный отчет о	прибыли или	убытке и прочем 8
Промежуточный сокра	щенный отчет фи	нансовом поло	ожении 9
Промежуточный денежных средств	сокращенный	отчет	о движении 10 -11
Промежуточный сокр капитале	ащенный отчет о	об изменения	х в собственном 12
Примечания к потчетности	промежуточной	сокращенно	й финансовой 13-45

TOO sTensillables (all pages - stoursplane),



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі шектеулі серіктестік Қазақстан, A25D6T5 Алматы, Достық д-лы 180, Тел.: +7 (727) 298-08-98 Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит» Казахстан, A25D6T5 Алматы, пр. Достык 180, E-mail: company@kpmg.kz

### Аудиторский отчет независимых аудиторов

### Директору ТОО «ТехноЛизинг»

### Мнение

Мы провели аудит промежуточной сокращенной финансовой информации ТОО «ТехноЛизинг» (далее — «Компания»), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2020 года, промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний, к промежуточной сокращенной финансовой информации.

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит промежуточной сокращенной финансовой информации» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту промежуточной сокращенной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес тіркелген компания, жауапкершілігі өз қатысушыларының кепілдіктерімен шектелген КРМG International Limited жекеше ағылшын компаниясының құрамына кіретін КРМG тәуелсіз фирмалары жаһандық ұйымының қатысушысы.

TOO «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, участник глобальной организации независимых фирм КРМG, входящих в КРМG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников.



### ТОО «ТехноЛизинг»

Аудиторский отчет независимых аудиторов Страница 2

### Ключевой вопрос аудита

Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита промежуточной сокращенной финансовой информации за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита промежуточной сокращенной финансовой информации в целом и при формировании нашего мнения об этой информации, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

### Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по дебиторской задолженности по финансовой аренде

См. Примечания 4 и 10 к финансовой отчетности.

### Ключевой вопрос аудита

Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита

Дебиторская задолженность по финансовой аренде составляет 86% активов и представлена за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), который рассчитывается на регулярной основе и чувствителен к используемым допущениям.

Компания применяет модель оценки ECL, которая требует от руководства использования профессионального суждения и допущений, относящихся к следующим ключевым сферам:

- своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся дебиторской задолженности финансовой аренде (распределение между стадиями 1, 2 и 3 в соответствии МСФО C (IFRS) 9);
- оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD);
- прогноз ожидаемых денежных потоков для дебиторской задолженности по финансовой аренде, которая является кредитнообесцененной.

Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политик Компании, относящихся к оценке ОКУ, на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9.

Для анализа достаточности профессионального суждения и допущений, сделанных руководством в отношении оценки резерва под ОКУ, наши аудиторские процедуры включали следующее:

- Мы провели тестирование дизайна и операционной эффективности контролей в отношении распределения дебиторской задолженности по финансовой аренде по стадиям кредитного риска.
  - По выборке дебиторской задолженности по финансовой аренде мы проверили корректность исходных данных, используемых при расчете PD и LGD.
  - отношении выборки дебиторской задолженности по финансовой аренде, по которой потенциальное изменение оценки ОКУ могло иметь значительное влияние на промежуточную сокращенную финансовую отчетность, МЫ протестировали правильность определения Компанией стадий посредством анализа финансовой и нефинансовой информации, допущений и профессиональных суждений, использованных Компанией.

Мы также провели оценку того, отражают ли должным образом раскрытия в промежуточной сокращенной финансовой информации-подверженность Компании кредитному риску.



### ТОО «ТехноЛизинг»

Аудиторский отчет независимых аудиторов Страница 3

Вследствие существенности объемов дебиторской задолженности по финансовой аренде и связанной с этим неопределенностью оценки, данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита.

### Прочие сведения

В отношении сравнительных показателей по состоянию на и за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, аудит не проводился.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за промежуточную сокращенную финансовую информацию

Руководство несет ответственность за подготовку и представление указанной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной сокращенной финансовой информации, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой информации руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой промежуточной сокращенной финансовой информации Компании.

Ответственность аудиторов за аудит промежуточной сокращенной финансовой информации

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная сокращенная финансовая информация не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой промежуточной сокращенной финансовой информации.



### ТОО «ТехноЛизинг» Аудиторский отчет независимых аудиторов Страница 4

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной сокращенной финансовой информации вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность; Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в промежуточной сокращенной финансовой информации или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления промежуточной сокращенной финансовой информации в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли промежуточная сокращенная финансовая информация лежащие в ее основе операции и события в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях — о предпринятых действиях, направленных на устранение угроз, или мерах предосторожности.



### ТОО «ТехноЛизинг»

Аудиторский отчет независимых аудиторов Страница 5

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита промежуточной сокращенной финансовой информации за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов:

Урдабаева А. А.

Сертифицированный аудитор

Республики Казахстан,

квалификационное свидетельство аудитора

№ МФ-0000086 от 27 августа 2012 года

### ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года

Дементьев С. А.

Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,

действующий на основании Устава

29 января 2021 года

тыс. тенге	Приме- чание	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года	Не аудировано За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной		2,704,732	130 130
ставки	5	142,672	672
Прочие процентные доходы	5	1,703,638	1,803,979
Процентные расходы	5	(952,767)	(1,190,935)
Чистый процентный доход		893,543	613,716
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в			
составе прибыли или убытка за период	20(б)	15,280	5,810
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой		(126,837)	2,467
Прочие доходы	6	307,839	238,073
Операционный доход	ē.	1,089,825	860,066
(Начисление)/восстановление кредитных убытков по дебиторской задолженности по финансовой			
аренде и прочим финансовым активам	9, 10	(15,757)	17,717
Операционные и административные расходы	7	(536,191)	(507,937)
Прибыль до налогообложения		537,877	369,846
Экономия по подоходному налогу		47,378	53,256
Прибыль и общий совокупный доход за период		585,255	423,102

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность была утверждена руководством 29 января 2021 года и от имени руководства ее подписали:

Ниязбекова Ж.А. Генеральный директор CONMUNICIPAL TEXTS OF THE TEXTS

Каппасова Г.Н. Главный бухгалтер

Показатели промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 13-45, которые являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

тыс. тенге	Приме- чание	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ		Barenbaren ura	
Денежные средства и их эквиваленты	8	176,492	244,135
Счета и депозиты в банках	9	2,464,195	2,991,290
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10	17,656,418	11,740,756
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды	es l	86,731	83,944
Основные средства и нематериальные активы		36,428	31,624
Отложенный налоговый актив		80,170	32,792
Текущие налоговые активы		21,705	11,485
Прочие активы		125,463	109,989
Итого активов	_	20,647,602	15,246,015
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА Займы, полученные от банков и кредитных компаний		1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	
компаний	11	12,019,581	9,320,495
Арендные платежи, полученные авансом		1,062,160	860,326
Торговая и прочая кредиторская задолженность	12	1,144,786	660,191
Кредиторская задолженность по налогу на добавленную стоимость		298,749	255,530
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	1,962,595	594,256
Прочие обязательства		80,482	61,223
Итого обязательств	_	16,568,353	11,752,021
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			eth sides
Уставный капитал	14	150	150
Нераспределенная прибыль		4,079,099	3,493,844
Итого собственного капитала	watering	4,079,249	3,493,994
Итого собственного капитала и обязательств	1	20,647,602	15,246,015

Показатели промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 13-45, которые являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

тыс. тенге	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года	Не аудировано За 9 месяцев, закончившихся З0 сентября 2019 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		T. Olivina
Прибыль за период	585,255	423,102
Корректировки:		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	(142,672)	(672)
Прочие процентные доходы	(1,703,638)	(1,803,979)
Процентные расходы	952,767	1,190,935
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(15,280)	(5,810)
Начисление/(восстановление) убытка от обесценения	1.5.000	(15.515)
долговых финансовых активов	15,757	(17,717)
Расходы на износ и амортизацию	17,475	14,728
Нереализованный расход/(доход) от операций с иностранной валютой	77,047	(28,780)
Экономия по подоходному налогу	(47,378)	(53,256)
Использование денежных средств в операционной	1-113-014	191 671
деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(260,667)	(281,449)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках	585,988	855,011
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(4,721,802)	(506,646)
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по	(5.25)	/ca 000)
договорам финансовой аренды	(86,731)	(63,008)
Прочие активы	(24,993)	129,286
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Арендные платежи, полученные авансом	202,271	(237,872)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	499,402	(410,945)
Кредиторская задолженность по налогу на добавленную стоимость	43,219	26,672
Прочие обязательства	24,404	4,182
Использование денежных средств в операционной деятельности до налогообложения	(3,738,909)	(484,769)
Вознаграждение полученное	583,183	917,596
Вознаграждение уплаченное	(598,737)	(996,575)
Использование денежных средств в операционной деятельности	(3,754,463)	(563,748)

Показатели промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 13-45, которые являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

тыс. тенге	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года	Не аудировано За 9 месяцев, закончившихся З0 сентября 2019 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	423,103	17,102
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(12,756)	(970)
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(12,756)	(970)
	180 1391 510	1.391.666
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение займов, полученных от банков и кредитных компаний	(1,943,071)	(2,650,459)
Поступление займов от банков и кредитных компаний	4,334,552	2,819,560
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	1,327,776	_,017,000
Платежи по обязательствам по аренде	(11,323)	_
Выплата дивидендов	-	(47,140)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	3,707,934	121,961
Нетто уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(59,285)	(442,757)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	244,135	1,169,496
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(8,358)	(3,177)
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 8)	176,492	723,562

Показатели промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 13 — 45, которые являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

тыс. тенге	Уставный капитал	Нераспреде- ленная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	150	3,015,554	3,015,704
Прибыль и общий совокупный доход за период, не аудировано		423,102	423,102
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала			
Дивиденды собственникам		(47,140)	(47,140)
Остаток по состоянию на 30 сентября 2019 года, не аудировано	150	3,391,516	3,391,666
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	150	3,493,844	3,493,994
Прибыль и общий совокупный доход за период	neu Kennistije.	585,255	585,255
Остаток по состоянию на 30 сентября 2020 года	150	4,079,099	4,079,249

Показатели промежуточного сокращенного отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 13-45, которые являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

### 1 Отчитывающееся предприятие

### (а) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане

Компания осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Республики Казахстан, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане.

первые месяцы 2020 года были обусловлены нестабильностью на мировом рынке, вызванной вспышкой коронавируса. 11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о том, что распространение новой коронавирусной инфекции (COVID-19) приобрело характер пандемии. В ответ на потенциально серьезную угрозу, которую представляет для здоровья населения вирус COVID-19, в целях защиты жизни и здоровья граждан было принято решение, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, ввести чрезвычайное положение на всей территории Республики Казахстан в период с 16 марта 2020 года по 12 мая 2020 года. В течение периода чрезвычайного положения местные органы власти постепенно вводили дополнительные меры, чтобы обеспечить социальное дистанцирование, прекращение работы школ, высших учебных заведений, ресторанов, кинотеатров, театров, музеев, а также спортивных объектов.

В связи с нарушением деловой активности и режимом самоизоляции, введенном во многих странах, мировой спрос на нефть резко снизился, что привело к избыточному предложению и резкому падению цен на нефть. 12 апреля 2020 года крупнейшие мировые производители нефти, включая Казахстан, договорились о рекордном сокращении добычи сырой нефти для стабилизации нефтяного рынка, что тем не менее не привело к уменьшению давления на цены на нефть. Резкое снижение цен и объемов добычи нефти приводит к соответствующему падению доходов нефтяных компаний и уменьшению отчислений в государственный бюджет, что по всей видимости может повлечь за собой серьезные экономические и социальные последствия и спровоцирует снижение расходов государственного сектора.

Для поддержания непрерывности деятельности Компания продолжает осуществлять операции с использованием удаленного доступа и принимает меры для защиты здоровья сотрудников, работающих на местах, в том числе обеспечивает средствами индивидуальной защиты, соблюдение режима дистанцирования, дезинфекцию помещений Компании. Эти события еще больше повышают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане.

Представленная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

### (б) Организационная структура и деятельность

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

Юридический адрес Компании: Республика Казахстан, г. Нур-Султан, ул. Туран, 11, ВП-1. Компания имеет представительства в нескольких городах Казахстана: в Алматы, Павлодаре, Костанае, Караганде, Петропавловске, Усть-Каменогорске и Кызылорде. Большая часть активов и обязательств Компании находится на территории Республики Казахстан.

Основной деятельностью Компании является осуществление лизинговых операций в следующих отраслях: дорожное строительство, сельское хозяйство и транспорт. Компания осуществляет лизинговое финансирование среднесрочных (от 3 до 5 лет) лизинговых проектов. Компания, в основном, осуществляет лизинг машин, оборудования и транспортных средств, которые выступают в роли залогового обеспечения.

По состоянию на 30 сентября 2020 года Компания полностью принадлежит госпоже Ниязбековой Ж.А. (владеет 100% долей участия). Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 19.

По состоянию на 30 сентября 2020 года количество работников в Компании составило 52 человека (31 декабря 2019 года: 56 человек).

### 2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

### (а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на указанную дату («последняя годовая финансовая отчетность»). В состав данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Компании и результатах ее деятельности, произошедших после годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2019 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для полной годовой отчетности, подготовленной согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

### (б) Принципы оценки финансовых показателей

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением встроенных производных финансовых инструментов, которые отражены по справедливой стоимости.

### (в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

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

### (г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

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

Наиболее важные суждения, сформированные руководством при применении учетной политики Компании, и основные источники неопределенности в отношении расчетных оценок аналогичны описанным в последней годовой финансовой отчетности.

### 3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, использованные в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют положениям, которые применялись Компанией в ее последней годовой финансовой отчетности.

## ТОО «ТехноЛизинг»

закончившихся 30 сентября 2020 года Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев,

### Анализ финансовых рисков

### Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 сентября 2020 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

		30 сентября 2020 года	а	
TMC. TEHFE	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Денежные средства и их эквиваленты		6450A		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	74,158	TARGARE	-702-81	74,158
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	96,447	1901.00		96,447
- с кредитным рейтингом от В- до В+	5,178	THE SHAPE	- 100.00	5,178
	175,783	1	ı	175,783
Оценочный резерв под убытки	- NA 11-7	120 5.00		
Итого денежных средств и их эквивалентов	175,783	100.00	-	175,783
Счета и депозиты в банках				
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	2,242,416	r	i.	2,242,416
- с кредитным рейтингом от В- до В+	222,523	1		222,523
	2,464,939		•	2,464,939
Оценочный резерв под убытки	(744)	T	ì	(744)
Итого счетов и депозитов в банке	2,464,195	1		2,464,195

**ТОО** «ТехноЛизинг» Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев,

закончившихся 30 сентября 2020 года

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

30 сентября 2020 года	
30 сентября 2020 го	ода
30 сентября 202	.0 r
30 сентября	202
30 сентя	бря
30 Ce	RTH
	30 ce

TEIC. TEHTE	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный инструмент)	Итого
Цебиторская задолженность по финансовой аренде					
- непросроченная	16,843,170	Is.	112,636	28,724	16,984,530
- просроченная на срок 30-89 дней	i	663,727	,	i	663,727
- просроченная на срок 90-360 дней	ı	k	66,304	ì	66,304
The state of the control of the cont	16,843,170	663,727	178,940	28,724	17,714,561
Оценочный резерв под убытки	(20,212)	(14,735)	(23,195)		(58,142)
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	16,822,958	648,992	155,745	28,724	17,656,419
Итого финансовых активов Итого опеночного резерва пол убытки	19,483,892	663,727	178,940	28,724	20,355,283
Итого балансовой стоимости	19,462,936	648,992	155,745	28,724	20,296,397

2,991,290

2,991,290

Итого счетов и депозитов в банках

# TOO «ТехноЛизинг» Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев,

закончившихся 30 сентября 2020 года

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

	Married M.	31 декабря 2019 года		
TSIC. TEHITE	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	176,935	•	•	176,935
- с кредитным рейтингом от В- до В+	6,847			6,847
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	59,953		3	59,953
	243,735	1	19,694	243,735
Оценочный резерв под убытки		1		1
Итого денежных средств и их эквивалентов	243,735	•		243,735
Счета и депозиты в банках	1157	1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	18,434	016/03/61
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1,207,771			1,207,771
- с кредитным рейтингом от В- до В+	1,783,941		1944	1,783,941
	2,991,712		r	2,991,712
Оценочный резерв под убытки	(422)		1	(422)

ТОО «ТехноЛизинг»

закончившихся 30 сентября 2020 года Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев,

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

Стадия 1 12-месячные ожидаемые ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2		Tround 2		
Continuon or an announce of the state of the	Ожидаемые кредитные кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный инструмент)	Mroro
деонторския заоблаженность по финансовои ареное					
- непросроченная		12,544	55,724	13,444	11,525,098
- просроченная на срок 30-89 дней	7		258,365		258,365
11,443,386		12,544	314,089	13,444	11,783,463
Оценочный резерв под убытки (19,296)	(565)	(169)	(23,242)	1	(42,707)
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде		12,375	290,847	13,444	11,740,756
Итого финансовых активов		12,544	314,089	13,444	15.018.910
Итого оценочного резерва под убытки (19,718)	,718)	(169)	(23,242)	ı	(43,129)
ИТОГО ОАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ 14,659,115	E I	12,375	290,847	13,444	14,975,781

### 5 Чистый процентный доход

тыс. тенге	3а 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года	Не аудировано За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
Процентный доход, рассчитанный с использованием		
метода эффективной ставки вознаграждения		
Счета и депозиты в банках	69,112	672
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	73,560	
	142,672	672
Прочие процентные доходы	Committee of the second	COLUMN TOWNS THE PARTY OF THE P
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1,703,638	1,803,979
	1,703,638	1,803,979
Процентные расходы		
Займы, предоставленные банками и кредитными		
организациями	(775,710)	(1,190,935)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(171,199)	
Обязательство по аренде	(5,858)	
	(952,767)	(1,190,935)
	893,543	613,716

### 6 Прочие доходы

тыс. тенге	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года	Не аудировано За 9 месяцев, закончившихся З0 сентября 2019 года
Вознаграждение за консультационные услуги	289,602	204,818
Доход от штрафов	7,860	26,156
Возмещение расходов	3,919	2,778
Агентские комиссии	1,768	2,696
Прочие	4,690	1,625
No. of the last of	307,839	238,073

### (а) Потоки выручки

Компания получает выручку в основном от агентского вознаграждения за консультационные услуги и поиск клиентов для партнеров Компании. Партнерами по рамочным договорам выступают компании, реализующие технику, машины и оборудование, в том числе посредством использования инвестиционных механизмов, таких как финансовый лизинг.

Компания заключает рамочные соглашения с компаниями-партнерами, в рамках которых Компания обязуется осуществлять поиск клиентов, консультировать клиентов по вопросам приобретения товаров через различные механизмы финансирования, включая финансовый лизинг. Партнер выплачивает Компании вознаграждение в зависимости от объема оказанных услуг, основанное на количестве и стоимости реализованной техники. Вознаграждение устанавливается в каждом отдельном случае индивидуально по соглашению сторон и фиксируется в акте оказанных услуг.

Вся выручка признается в определенный момент времени (в момент продажи товара партнера и согласования акта выполненных работ). Акты выполненных работ согласовываются на ежемесячной основе.

### (б) Остатки по договору

По состоянию на 30 сентября 2020 года, договора на оказания консультационных услуг были полностью исполнены. Соответственно, выручка по данным договорам была признана полностью и остатки по договорам с данными контрагентами не имеются.

### (в) Обязанности к исполнению и политика в отношении признания выручки

Выручка оценивается на основе возмещения, указанного в договоре с покупателем. Компания признает выручку, когда она передает контроль над услугой покупателю.

Далее приведены сведения о характере и временных рамках обязанностей к исполнению в договорах с покупателями, включая значительные условия оплаты и соответствующую политику признания выручки по консультационным услугам.

Компания определила, что контроль над услугой переходит покупателю в момент выполнения обязанности к исполнению и признает выручку по данным договорам в момент выполнения обязанностей к исполнению.

Компания осуществляет выставление счетов в момент выполнения обязанности к исполнению. Счета выставляются в соответствии с условиями договора (не позднее 25 числа каждого месяца) и, как правило, подлежат оплате в течение 30 дней.

### 7 Операционные и административные расходы

	За 9 месяцев,	Не аудировано За 9 месяцев,
тыс. тенге	закончившихся 30 сентября 2020 года	закончившихся 30 сентября 2019 года
Заработная плата и налоги по заработной плате	376,523	370,656
Профессиональные услуги	73,953	39,827
Услуги по уборке и транспортные услуги	22,222	16,251
Износ и амортизация	17,475	14,728
Банковские услуги	10,806	23,430
Представительские расходы	8,821	2,725
Расходы по аренде	5,197	13,546
Налоги, отличные от подоходного налога	3,358	3,887
Расходы на бензин	3,226	3,662
Членские взносы	2,916	3,989
Командировочные расходы	1,627	2,371
Услуги связи	1,581	1,769
Канцелярские товары	1,138	1,688
Почтовые услуги	1,081	1,032
Ремонт и техническое обслуживание	696	1,772
Коммунальные услуги	388	896
Реклама	12	125
Прочие	5,171	5,583
	536,191	507,937

### 8 Денежные средства и их эквиваленты

тыс. тенге	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Денежные средства на текущих счетах в банках		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	74,158	-
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	96,447	176,935
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	5,178	6,847
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга		59,953
Итого денежных средств на текущих счетах в банках	175,783	243,735
Денежные средства в кассе и карточный счет	709	400
	176,492	244,135

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

### Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 сентября 2020 года Компания не имеет остатков в банках (31 декабря 2019 года: ноль банков), сумма на счетах и депозитах, в которых превышает 10% собственного капитала.

### 9 Счета и депозиты в банках

30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
May 121	Age III
1,133,376	1,032,415
220,014	1,744,909
1 100 040	175 256
1,109,040	175,356
2,509	39,032
2,464,939	2,991,712
(744)	(422)
2,464,195	2,991,290
	2020 года  1,133,376  220,014  1,109,040  2,509  2,464,939  (744)

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года 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.

### Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 30 сентября 2020 года у Компании были остатки в 1 банке (31 декабря 2019 года: в 2 банках), сумма на счетах и депозитах в котором превышала 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 30 сентября 2020 года составляет 1,426,862 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 2,776,214 тысяч тенге).

### 10 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

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

тыс. тенге	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Менее 1 года	7,944,844	6,783,877
От 1 года до 2 лет	6,084,128	4,382,030
От 2 до 3 лет	3,946,526	2,343,239
От 3 до 4 лет	2,326,895	1,158,155
От 4 до 5 лет	51,004	192,116
Более 5 лет	471,906	212
Минимальные арендные платежи	20,825,303	14,859,629
За вычетом незаработанного финансового дохода:		
Менее одного года	(774,578)	(1,622,320)
От 1 года до 5 лет	(2,364,717)	(1,467,279)
Более 5 лет	(172)	(11)
За вычетом незаработанного финансового дохода, итого	(3,139,467)	(3,089,610)
Оценочный резерв под убытки	(58,142)	(42,707)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	17,627,694	11,727,312
Встроенный производный инструмент	28,724	13,444
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	17,656,418	11,740,756

тыс. тенге	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Финансовая аренда крупным предприятиям	1,831,620	1,342,204
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего		
бизнеса	15,854,216	10,427,815
Оценочный резерв под убытки	(58,142)	(42,707)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	17,627,694	11,727,312
Встроенный производный финансовый инструмент	28,724	13,444
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	17,656,418	11,740,756

Изменения в резерве под убытки по финансовой аренде за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года и 30 сентября 2019 года, неаудированные, представлены далее:

	30 сентября 2020 года			
To total graduate appeared to total graduate and	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-	11/1 mpass in system 0142-1872 in missions 2019 magain regularions
тыс. тенге	убытки	обесцененными	обесцененными	Всего
Дебиторская				
задолженность по				
финансовой аренде	10.006	4.00	Delegation of the Control of the Control	
Остаток на 1 января	19,296	169	23,242	42,707
Перевод на Стадию 1	Agrin't series?			
Перевод на Стадию 2	-			
Перевод на Стадию 3	The first of the same of		The Coccile Control (1884)	Complete Se
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	2,292	14,734		17,026
Финансовые активы, в отношении которых	(1 276)	(160)	(47)	
прекращено признание*	(1,376)	(168)	3_/	(1,591)
Остаток на 30 сентября	20,212	14,735	23,195	58,142

<sup>\*</sup>включает погашения по графику и досрочные погашения

	30 сентября 2019 года (не аудировано)					
тыс. тенге	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	The same of the sa	обесинием мера	CATOLO- ADDITIONADA DE LA CONTRA DEL CONTRA DE LA CONTRA DEL CONTRA DE LA CONTRA DEL CONTRA DE LA CONTRA DEL CONTRA DE LA CONTRA DEL CONTRA DE LA CONTRA DE LA CONTRA DE LA CONTRA DE LA CONTRA DEL CONTRA DE LA CONTRA DE LA CONTRA DE LA CONTRA DEL CON	elanen.		
Остаток на 1 января	33,174	45,088	6,407	84,669		
Перевод на Стадию 1	8,087	(8,087)		-		
Перевод на Стадию 2	(189)	189	-	-		
Перевод на Стадию 3	(7,048)	(31,971)	39,019			
Чистое изменение оценочного резерва под убытки Финансовые активы, в отношении которых	(5,471)	(1)		(11,042)		
прекращено признание*	(738)	(5,029)	(908)	(6,675)		
Остаток на 30 сентября	27,815	189	38,948	66,952		

По состоянию на 30 сентября 2020 года согласно договорам залога №18206 и №20201 права требования платежей по договорам финансового лизинга на общую сумму 1,882,150 тысяч тенге (в 2019 году: 1,169,563 тысячи тенге) были предоставлены в качестве обеспечения по займам, полученным от АО ДБ «Банк Китая в Казахстане» (Примечание 11).

По состоянию на 30 сентября 2020 года согласно договорам цессии (уступки права требования) №1506-ЦА-АТ-1 и №1573-ЦА-АТ-1 права требования платежей по договорам финансового лизинга на общую сумму 9,573,004 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 6,844,803 тысячи тенге) были предоставлены в качестве обеспечения по займам, полученным от АО «Аграрная кредитная корпорация» (Примечание 11).

По состоянию на 30 сентября 2020 года согласно договора залога №120\0021-11/1 права требования платежей по договорам финансового лизинга на общую сумму 915,819 тысяч тенге, согласно договорам залога №120\0142-18/1, №120\0142-18/2, №120\0142-18/3, №120\0142-18/4, №120\0142-18/5, №120\0142-18/6 предметы лизинга (сельскохозяйственная техника) на общую сумму 2,280,915 тысячи тенге (в 2019 году: 2,727,251 тысячи тенге) были представлены в качестве обеспечения по кредитам, гарантиям и аккредитивам, полученным от АО «First Heartland Jýsan Bank» (Примечание 11).

По состоянию на 30 сентября 2020 года согласно договорам залога No.35/1-18170, No.35/1-18171, No.35/1-18177, No.35/1-18178, No.35/1-18179, No.35/1-18180, No.35/1-18181, No.35/1-18197, No.35/1-18227, No.35/1-18226, No.35/1-18263, No.35/1-18196, No.35/1-18283, No.35/1-18278, 35/1-18279, No.35/1-18281, No.35/1-18284, No.35/1-18280, No.35/1-18282 и No.35/1-18264 предметы лизинга (дорожно-строительная техника) на общую сумму 802,061 тысячи тенге (в 2019 году: 157,471) были предоставлены в качестве обеспечения по кредитам, полученным от АО «Евразийский банк» (Примечание 11).

### Кредитное качество портфеля финансовой аренды

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 30 сентября 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	активам,	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	Итого
Финансовая аренда крупным предприятиям	1 pm 700	11,500		0.279	1.544, \$3
- не просроченная	1,831,620	-	18.	9,732	1,841,352
Итого аренда крупным предприятиям до вычета резерва под убытки	1,831,620	11.502		9,732	1,841,352
Оценочный резерв под убытки	(2,259)	(189)		_	(2,259)
Итого аренда крупным предприятиям	1,829,361			9,732	1,839,093
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса				18	
- не просроченная	15,011,551	139	112,636	18,992	15,143,179
- просроченная на срок 30-89 дней		663,725	250,5101		663,725
- просроченная на срок 90-360 дней	_		66,304	) #3	66,304
Итого аренда малым и средним предприятиям до вычета резерва под	19,164,654	3.042	314,000	1,503	ncoang
убытки	15,011,551	663,725	178,940	18,992	15,873,208
Оценочный резерв под убытки	(17,953)	(14,735)	(23,195)	8,845	(55,883)
Итого аренда малым и средним предприятиям	14,993,598	648,990	155,745	18,992	15,817,325
Итого финансовая аренда	16,822,959	648,990	155,745	28,724	17,656,418
			1100		

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

тыс. тенге	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	активам,	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	Итого
Финансовая аренда крупным предприятиям					
- не просроченная	1,330,702	11,502	-	4,579	1,346,783
Итого финансовая аренда крупным предприятиям до вычета резерва под убытки	1,330,702	11,502	10.65	4,579	1,346,783
Оценочный резерв под убытки	(2,167)	(169)	10,5	(1.99)	(2,336)
Итого финансовая аренда крупным предприятиям	1,328,535	11,333	-	4,579	1,344,447
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	annia on		6	n. reje	916,990
- не просроченная	10,112,684	1,042	55,724	8,865	10,178,315
- просроченная на срок 30-89 дней	nenements.		258,365	0,990	258,365
Итого аренда малым и средним предприятиям до вычета резерва под	10,112,684	1,042	314,089	8,865	10,436,680
убытки	10,112,004	1,042	314,009	0,005	10,430,080
Оценочный резерв под убытки	(17,129)	ar evenuyin se	(23,242)	F-	(40,371)
Итого аренда малым и средним предприятиям	10,095,555	1,042	290,847	8,865	10,396,309
Итого финансовая аренда	11,424,090	12,375	290,847	13,444	11,740,756

### Анализ обеспечения

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

30 сентября 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:	11,202,613	Lant #2
Недвижимость	80	80
Транспортные средства	16,601,102	16,601,102
Оборудование	221,777	221,777
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев	16,822,959	16,822,959
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	0.1	19,345
Транспортные средства	648,990	648,990
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок в отношении активов, не являющихся кредитно-обесцененными	648,990	648,990
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок в отношении кредитно-обесцененных активов:	299,847	206,847
Транспортные средства	155,745	155,745
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок в отношении кредитно-обесцененных активов	155,745	155,745
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	17,627,694	17,627,694

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

31 декабря 2019 года тыс. тенге	Дебиторская задолженность по финансовой аренде, балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения — для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев:	The groundels	A new Cos
Недвижимость	221	221
Транспортные средства	11,207,693	11,207,693
Оборудование	216,176	216,176
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев	11,424,090	11,424,090
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными:	оттеция и графка с	orrescot no attisus
Транспортные средства	12,375	12,375
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	12,375	12,375
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными:	7.38% 3020- 13.00% -2023-	700 14,071,049 2003 346,114
Транспортные средства	290,847	290,847
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными	290,847	290,847
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	11,727,312	11,727,312

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

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

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

У Компании 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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, Компания не приобретала активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по договорам финансовой аренды.

### 11 Займы, полученные от банков и кредитных компаний

тыс. тенге	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты, полученные от банков	3,177,723	3,798,845
Кредиты, привлеченные от государственных финансовых	CHILDREN CASSAGE STUDIO	
институтов	8,837,559	5,514,201
Начисленное вознаграждение по гарантиям и аккредитивам	4,299	7,449
The state of the s	12,019,581	9,320,495

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

The Company of the Co	Валюта	Средняя ставка вознаграж- дения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
AO «First Heartland Jýsan Bank»	Тенге	17.00%	2020-2021	1,800,872
АО «Аграрная кредитная корпорация»	Тенге	7.58%	2020-2024	8,077,849
Банк Китая в Казахстане ДБ АО	Тенге	13.00%	2022-2023	986,314
АО «Фонд развития предпринимательства				
«Даму»	Тенге	7.00%	2021-2027	759,710
АО «Евразийский банк»	Тенге	17.00%	2024-2025	390,537
AO «First Heartland Jysan Bank» - гарантии				sueer o Junio
и аккредитивы	Тенге	2.76%	2021-2025	4,299
				12,019,581

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

Валюта	Средняя ставка вознаграж- дения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
Тенге	16.65%	2020-2021	3,160,669
Тенге	8.70%	2020-2024	4,975,352
Тенге	13.00%	2022	585,938
			muni/muner
Тенге	6.50%	2020-2022	538,849
Тенге	17.00%	2024	52,238
			r servincijiški
Тенге	2.72%	2020-2025	7,449
			9,320,495
	Тенге Тенге Тенге Тенге Тенге	Валюта         ставка вознаграждения           Тенге         16.65%           Тенге         8.70%           Тенге         13.00%           Тенге         6.50%           Тенге         17.00%	ставка вознаграж- ДенияГод погашенияТенге16.65%2020-2021Тенге8.70%2020-2024Тенге13.00%2022Тенге6.50%2020-2022Тенге17.00%2024

вознаграждение начисляется на оставшуюся сумму гарантий.

### Концентрация кредитов от банков и кредитных компаний

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

По состоянию на 30 сентября 2020 года Компания имеет два Генеральных кредитных соглашения с АО «First Heartland Jýsan Bank» на общую сумму 4,370,000 тысяч тенге, в рамках которой транши не были получены в течение отчетного периода. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года кредит АО «First Heartland Jýsan Bank» был погашен на сумму 1,693,412 тысяч тенге. В качестве обеспечения выполнения обязательств по кредитам, гарантиям и аккредитивам, полученным от АО «First Heartland Jýsan Bank» в рамках кредитных линий, были представлены предметы лизинга, движимое имущество, права требования на платежи по соглашениям финансовой арены, а также депозиты на сумму 1,000 тысяч тенге.

В 2019 году Компания заключила Генеральное кредитное соглашение с АО «Евразийский банк» на открытие возобновляемой кредитной линии на общую сумму 3,000,000 тысяч тенге, в рамках которой получила 387,790 тысяч тенге в течение отчетного периода. Кредиты, полученные в рамках кредитной линии, обеспечены залогом объектов лизинга по договорам финансовой аренды.

По состоянию на 30 сентября 2020 года Компания имеет два соглашения о предоставлении кредитной линии на общую сумму 1,600,000 тысяч тенге в АО ДБ «Банк Китая в Казахстане», выдаваемую траншами на приобретение автобусов марки «Yutong» и для дальнейшей их передачи в финансовый лизинг. В период с 2018 года по 2020 год Компания получила транши на общую сумму 1,526,919 тысяч тенге. Обеспечением исполнения обязательств по кредитной линии являются: гарантия Банка Китая (филиал в Хенани), безотзывная коммерческая гарантия «Yutong Hongkong Limited», залог права требования платежей по договорам финансового лизинга, профинансированных за счет средств АО ДБ «Банк Китая в Казахстане». В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, была погашена задолженность по кредиту перед АО ДБ «Банк Китая в Казахстане» на сумму 271,526 тысяч тенге.

В период с 2012 года по 2015 год Компания получила займы в рамках пяти соглашений о предоставлении кредитной линии с АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее - «Даму») на общую сумму 4,000,000 тысяч тенге. В соответствии с соглашением с Даму Компания предоставляет лизинговое финансирование предприятиям малого и среднего бизнеса на сумму до 150,000 тысяч тенге по ставке вознаграждения, не превышающей 14%. Займы, предоставленные Даму, были обеспечены гарантиями, выданными АО «First Heartland Jýsan Bank». За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, была погашена задолженность перед Даму на сумму 191,820 тысяч тенге.

15 сентября 2020 года была произведена выдача денежных средств в сумме 390,000 тыс. тенге по первому Траншу Кредитного договора №1 от 14.09.2020г. к Соглашению о предоставлении кредитной линии для финансирования лизинговых сделок субъектов малого и среднего частного предпринимательства № 78 от 24.07.2020 г., заключенного между Даму и ТОО «ТехноЛизинг

В 2019 году Компания открыла две кредитные линии в АО «Аграрная кредитная корпорация» на общую сумму 7,630,000 тысяч тенге, выдаваемые траншами под условия индивидуального договора займа. Условием предоставления займа является предоставление отчета Компанией об использовании денег на сельскохозяйственные цели в течение 120 дней после получения займа. Кредитное соглашение №1573-ЦА-АТ обеспечено договором цессии №1573-ЦА-АТ-1 (уступки права требования по договорам финансового лизинга), и Кредитное соглашение №1565-ЦА-АТ является необеспеченным. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, были погашены займы на сумму 229,498 тысяч тенге.

### Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс. тенге	Обязательства
	Займы, полученные от банков и кредитных компаний
Остаток на 1 января 2020 года	9,320,495
Погашение кредитов	(1,943,071)
Получение кредитов	4,334,552
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют, прочие изменения	(4)
Процентный расход по займам	775,710
Проценты уплаченные	(468,101)
Остаток на 30 сентября 2020 года	12,019,581
	- Land Chi

тыс. тенге	Обязательства
	Займы, полученные от
	банков и кредитных компаний
Остаток на 1 января 2019 года	11,677,975
Погашение кредитов	(2,650,459)
Получение кредитов	2,819,560
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	(39,757)
Прочие изменения	(15,250)
Процентный расход по займам	1,190,935
Проценты уплаченные	(996,575)
Остаток на 30 сентября 2019 года, не аудировано	11,986,429

### 12 Торговая и прочая кредиторская задолженность

тыс. тенге	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиторская задолженность по поставщикам предметов	-9/4	
лизинга	1,144,786	654,087
Кредиторская задолженность по средствам субсидирования		6,104
Tentrateur percent adare a orace mentrale po-	1,144,786	660,191

### 13 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Валюта	Дата выпуска	Срок погашения	вознаграж- дения, %	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Купонные	de kalujus	BELLEVINE II	The KAMMARIE III		La Salanta de la Caracteria de la Caract	
облигации, ISIN						
KZ2P00006299	Тенге	26/11/2019	26/11/2023	14.00	1,865,373	585,809
					1,865,373	585,809
Начисленное						
вознаграждение					97,222	8,447
				VT CAL	1,962,595	594,256

Купоны по выпущенным долговым ценным бумагам подлежат выплате каждые полгода, основной долг подлежит к возмещению в конце срока.

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

### Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс, тенге	Выпущенные долговые ценные бумаги
Остаток на 1 января 2020 года	594,256
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	1,327,776
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	1,922,032
Прочие изменения	
Процентные расходы	171,199
Проценты уплаченные	(130,636)
Остаток на 30 сентября 2020 года	1,962,595

### 14 Уставный капитал

### (а) Собственники

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года разрешенный к выпуску и полностью оплаченный уставный капитал составил 150 тысяч тенге. На 30 сентября 2019 и 31 декабря 2019 годов владельцем уставного капитала является Ниязбекова Ж.А.

### (б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Казахстана, величина доступных для распределения резервов Компании определяется на основе финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с МСФО.

По состоянию на 30 сентября 2020 года величина нераспределенной прибыли Компании, включая прибыль за период, составила 4,079,099 тысячи тенге (в 2019 году: 3,493,844 тысячи тенге).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, Компания не объявляла и не выплачивала дивиденды (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, Компания объявила и выплатила дивиденды в размере 47,140 тысяч тенге, не аудировано).

### 15 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 рисками разработаны с целью выявления и анализа рисков, которым подвергается 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, процентных ставок 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.

### (і) 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	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро-	Балансо- вая стоимости
30 сентября 2020 года	ON THE REAL PROPERTY.		incomposition in the second	дости		центиве	CIOMMOCI
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты		O SOUTH	gensa Ko Nesasan -	ANDERS TO	DO PERSONAL	176,492	176,492
Счета и депозиты в банках	836		1,350,811		100000	1,112,548	2,464,195
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	5,936,403	407,144	810,997	10,500,463	1,412	9	17,656,419
Прочие финансовые активы		-		uni -	G.	640	640
	5,937,239	407,144	2,161,808	10,500,463	1,412	1,289,680	20,297,740
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		and the state of t					,
Займы, полученные от банков и кредитных компаний	2,832,727	788,872	1,247,528	7,011,168	139,286	17,920	12,019,581
Торговая и прочая кредиторская задолженность		1.103		02	THE	1,144,786	1,144,786
Выпущенные долговые ценные бумаги	_	97,222	00/2	1,865,373	31,000	(50,050)	1,962,595
	2,832,727	886,094	1,247,528	8,876,541	139,286	1,144,786	15,126,962
	3,104,512	(478,950)	914,280	1,623,922	(137,874)	144,894	5,170,784
31 декабря 2019 года АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	kinopinsa	ou Kajara	EEL .			244,135	244,135
Счета и депозиты в банках	9,209	0210 11 *-	2,766,693	end intes	renew	215,388	2,991,290
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	493,230	527,696	4,114,417	6,605,212	201		11,740,750
Прочие финансовые активы	SAITHOITO FUN	•	TARRECT L	TONE CONTRA		13,765	13,765
	502,439	527,696	6,881,110	6,605,212	201	473,288	14,989,946
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	ura racciale		National Inches	enter at the			
Займы, полученные от банков и кредитных компаний	264,542	610,102	2,832,164	5,613,687		sud storii	9,320,495
Торговая и прочая кредиторская задолженность	150 Hays 2			Yamsien.	mp me	654,087	654,087
Выпущенные долговые ценные бумаги		8,447		585,809		-	594,256
	264,542	618,549	2,832,164	6,199,496		654,087	10,568,838
	237,897	(90,853)	4,048,946	405,716	201	(180,799)	4,421,108

### (іі) 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 22.

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 2020 и 31 декабря 2019 годов вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) собственного капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Компании, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2020 I	года	2019 года		
	Прибыль (	Собственный капитал	Прибыль	Собственный капитал	
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	(28,406)	(28,406)	17,529	17,529	
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	7,102	7,102	(739)	(739)	
20% рост курса евро по отношению к тенге	(89,943)	(89,943)	(93,659)	(93,659)	
5% снижение курса евро по отношению к тенге	22,486	22,486	23,415	23,415	

### (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 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ	Campanian processes	ANIA STATE SECTION
Денежные средства и их эквиваленты	176,492	243,735
Счета и депозиты в банках	2,464,195	2,991,290
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	17,656,418	11,740,756
Прочие финансовые активы	640	13,765
Итого максимального уровня подверженности		- Marterial Ban
кредитному риску в балансовом отчете	20,297,745	14,989,546

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 17.

### (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 активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 30 сентября 2020 года. Непризнанные условные обязательства представлены в Примечании 17.

тыс. тенге	До востребо- вания 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					A PROPERTY OF THE PARTY OF THE	2010	
финансовые обязательства							
Займы, полученные							
от банков и		of state and					
кредитных компаний	147,275	2,886,913	903,742	1,388,703	8,260,717	13,587,350	12,019,581
Торговая и прочая кредиторская							
задолженность	797,984	346,802	_	_		1,144,786	1,144,786
Выпущенные	C#52010 <b>X</b> 222410307						-1-1-1-1-1-1
долговые ценные		DEFELO POR		DATE DELL	THE TOTAL	y resident	logues.
бумаги	-	140,000		140,000	2,700,000	2,980,000	1,962,595
Итого непроизводных финансовых							
обязательств	945,259	3,373,715	903,742	1,528,703	10,960,717	17,712,136	15,126,962
Забалансовые			333,132	2,220,700	20,200,121	21,112,100	20,220,702
обязательства	439,392	205,618	81,032			726,042	u maria

В следующей таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года. Непризнанные условные обязательства представлены в Примечании 17.

тыс, тенге	До востребо- вания 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	experience	in the real					
финансовые							
обязательства Займы, полученные							
от банков и							
кредитных компаний	100,350	299,219	775,616	3,437,660	6,370,374	10,983,219	9,320,495
Торговая и прочая		IVIII LANCE AND					V 15/25/24/24
кредиторская							
задолженность	7,110	H-TVL=HHT2	653,081	and by the	fatios Til III	660,191	660,191
Выпущенные							
долговые ценные бумаги	Tilbéanarie	175, MA-12111	43,441	43,441	881,222	968,104	594,256
Итого			45,441	43,441	001,222	900,104	394,230
непроизводных							
финансовых							
обязательств	107,460	299,219	1,472,138	3,481,101	7,251,596	12,611,514	10,574,942
Забалансовые	000000000	and the second	S-20 S-2				
обязательства	73,532	167,020	74,697		-	315,249	Boller J.

### 16 Управление капиталом

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

### 17 Забалансовые обязательства

В любой момент у Компании могут возникнуть обязательства по передаче лизингового оборудования лизингополучателям. Данные забалансовые обязательства выражены в форме одобренных договоров финансовой 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 2020 года	31 декабря 2019 года
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению финансовой аренды	726,042	315,249

### 18 Условные обязательства

### (а) Страхование

Рынок страховых услуг Казахстана находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны 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 полноценного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

### (б) Незавершенные 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 или результаты 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, в том числе заключений, касающихся учета дохода, расходов и прочих статей в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение пяти последующих календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Компании, исходя из своего понимания применимого 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 финансовое положение 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 (см. Примечание 7):

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
26,381	30,908
	месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

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%). В 2019 году ТОО «Технофактор» было продано третьей стороне.

Компания под общим контролем	Компания под общим контролем
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года	Не аудировано За девять месяцев, закончившихся З0 сентября 2019 года
	3- 50
	1,114
	общим контролем За девять месяцев, закончившихся 30 сентября

14,066,432

244,135 2,991,290 10,817,242 13,765

244,135 2,991,290 11,740,756 13,765 14,989,946

244,135 2,991,290

11,727,312

13,765

14,976,502

Справедливая стоимость

балансовой стоимости

Итого

Оцениваемые по

амортизирован-

ной стоимости

9,320,495

9,320,495 161,099 594,256 10,574,942

9,320,495

660,191

602,475

594,256

660,191

10,574,942

10,583,161

## ТОО «ТехноЛизинг»

закончившихся 30 сентября 2020 года Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев,

## Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации 20

### Учетные классификации и справедливая стоимость (a)

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

	Оцениваемые по			
	справедливой стоимости через	Оцениваемые по	Итого	
TSIC. TEHTE	прибыль или убыток	амортизирован- ной стоимости	балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты		176,492	176,492	176,492
Счета и депозиты в банках		2,464,195	2,464,195	2,464,195
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	28,724	17,627,694	17,656,418	16,757,398
Прочие финансовые активы		640	640	640
	28,724	20,269,021	20,297,745	19,398,725
Займы, полученные от банков и кредитных компаний		12,019,581	12,019,581	12,019,581
Торговая и прочая кредиторская задолженность		1,144,786	1,144,786	1,144,786
Выпущенные долговые ценные бумаги		1,962,595	1,962,595	1,940,097
		15,126,962	15,126,962	15,104,464

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

Оцениваемые по справедливой	прибыль или через			13,444		13,444
		аленты		финансовой аренде		
	TEM. TEMPE	Денежные средства и их эквиваленты	Счета и депозиты в банках	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочие финансовые активы	

Займы, полученные от банков и кредитных компаний Торговая и прочая кредиторская задолженность Выпущенные долговые ценные бумаги

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 прочие методы 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, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спрэды 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.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

 Ставка дисконтирования в размере 16.01% (31 декабря 2019 года: 17.8%) используются для дисконтирования будущих денежных потоков по дебиторской задолженности по финансовой аренде.

### (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 исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость 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 сентября 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

Приме-	Уровень 3	Итого
чание	тыс. тенге	тыс. тенге
10	28,724	28,724
naporto -	28,724	28,724
	чание _	<b>чание</b> <u>тыс. тенге</u> 10 28,724

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

	Приме-	Уровень 3	Итого
	чание	тыс. тенге	тыс. тенге
Встроенные производные инструменты	10	13,444	13,444
		13,444	13,444

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

тыс. тенге	30 сентября 2020 г.	Не аудировано 30 сентября 2019 г.
Остаток на 1 января	13,444	439,236
Итого прибылей или убытков, отражаемых в составе,		
прибыли или убытка	15,280	5,810
Расчетные операции		(196,865)
Остаток на 30 сентября	28,724	248,181

Общая прибыль или убытки, включенные в состав прибыли или убытка за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, в вышеприведенной таблице, представлены в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следующим образом:

	Уровень 3 Дебиторская задолженность по финансовой аренде	
тыс. тенге Итого прибылей или убытков, включенных в состав,	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года	Не аудировано За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
прибыли или убытка за период: Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе		
рибыли или убытка за период	15,280	5,810

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

Тип инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Диапазон оценок (средневзве- шенных) для ненаблюдаемых данных	Анализ чувствительности справедливой стоимости к ненаблюдаемым данным
Встроенный производный финансовый инструмент	28,724	Модель опциона	Волатильность курса обмена иностранной валюты	Долл. США: 9.85%	Существенное увеличение волатильности приведет к повышению справедливой стоимости

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

Тип инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	(средневзве-	Анализ чувствительности справедливой стоимости к ненаблюдаемым данным
Встроенный производный финансовый инструмент	13,444	Модель опциона	Волатильность курса обмена иностранной валюты	Долл. США: 4.31%	Существенное увеличение волатильности приведет к повышению справедливой стоимости

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

Тыс. тенге Благоприятное приятное Благоприят		<b>ый доход</b>
тыс. тенге Благоприятное приятное Благоприят		Неблаго- приятное
Встроенный производный финансовый инструмент 5,061 (281)		501132
Итого 5,061 (281)	-	E377) E82

Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3-ему уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
тыс. тенге Встроенный производный	Благоприятное	Неблаго- приятное	Благоприятное	Неблаго- приятное
финансовый инструмент	4,058	(2,931)		ubdezment-
Итого	4,058	(2,931)	los que trong 2	CTERNS -

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

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

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

interest to the second	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой
тыс. тенге	Уровень 2	стоимости
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	176,492	176,492
Счета и депозиты в банках	2,464,195	2,464,195
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (за исключением встроенных производных	18 E18.0307E	-,,,,,,,,
финансовых инструментов)	16,728,674	17,627,694
Прочие финансовые активы	640	640
Обязательства		0.10
Займы, полученные от банков и кредитных компаний	12,019,581	12,019,581
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1,144,786	1,144,786
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,940,097	1,962,595

В следующей таблице представлен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Итого	
	справедливой	Итого
тыс. тенге	стоимости Уровень 2	балансовой стоимости
Активы	v pobenb z	Стоимости
Денежные средства и их эквиваленты	244,135	244,135
Счета и депозиты в банках	2,991,290	2,991,290
Дебиторская задолженность по договорам финансовой		-,1,
аренды (за исключением встроенных производных		
финансовых инструментов)	10,803,798	11,727,312
Прочие финансовые активы	13,765	13,765
Обязательства		,
Займы, полученные от банков и кредитных компаний	9,320,495	9,320,495
Торговая и прочая кредиторская задолженность	660,191	660,191
Выпущенные долговые ценные бумаги	602,475	594,256

### 21 Средние эффективные ставки вознаграждения

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

Application of the beautiful and	30 сентября 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
Complete trans Table 1, seep they be on the Common managed to Alegan repects to approve the particle Charge repects to approve the particle Charge repects to approve the particle Charge repeated.	Балансовая стоимость тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграж- дения	Балансовая стоимость тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграж- дения
Процентные активы	as in drimas	multanenne san	omenica i não	e that electronic
Счета и депозиты в банках				
- в тенге	2,464,195	8.0%-11.1%	2,991,290	8.3%-11.1%
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
- в тенге	17,656,418	5.5%-31.04%	11,740,756	5.5%-32.08%
Процентные обязательства				
Займы, полученные от банков и кредитных компаний				
Займы				
- в тенге	12,019,581	2.7%-18.0%	9,320,052	2.5%-18.0%
- в долларах США	ntireto unopique un calculato de	country controlled.	443	3%

### 22 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

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

тыс. тенге	Долл. США	Евро	Итого
Активы	Company of the Compan	treated to see	ir na dimensional
Денежные средства и их эквиваленты	35,796	50,016	85,812
Дебиторская задолженность по финансовой аренде*	106,385	or delimperior	106,385
Обязательства			
Кредиторская и прочая задолженность	(319,718)	(612,162)	(931,880)
Чистая позиция	(177,537)	(562,146)	(739,683)

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

тыс. тенге	Долл. США	Евро	Итого
Активы			111010
Денежные средства и их эквиваленты	17,901	54,958	72,859
Прочие активы	1,012	12,753	13,765
Дебиторская задолженность по финансовой	1,012	12,733	13,763
аренде*	91,086		01.006
Обязательства	71,000	-	91,086
Займы, полученные от банков и кредитных			
компаний	(443)		(442)
Кредиторская и прочая задолженность	(1.15)	(652 001)	(443)
Чистая позиция		(653,081)	(653,081)
петал поэнция	109,556	(585,370)	(475,814)

<sup>\*</sup> 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 10). Указанные суммы дебиторской задолженности по финансовой аренде не включают сумму справедливой стоимости встроенного производного инструмента.

### 23 Сегментная отчетность

Деятельность Компании является в высокой степени интегрированной, и представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Компании, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Компания получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Компании), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений, Генеральным директором, при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Активы сосредоточены в основном на территории Республики Казахстан, и большая часть доходов и чистой прибыли получена в результате осуществления деятельности в Республике Казахстан и в связи с ней.

### 24 События после отчетной даты

До даты выпуска настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности кредиты, полученные от АО «First Heartland Jysan Bank» в размере 1,800,872 тысяч тенге, были погашены полностью, а дебиторская задолженность по финансовой аренде в размере 6,459,485 тысяч тенге была погашена в соответствии с графиками погашения.