

**ТОО «Микрофинансовая организация
«Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»**

**Международные стандарты финансовой отчетности
Неаудированная промежуточная финансовая отчетность**

30 сентября 2021 года

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы подготовки отчетности. Данная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Компании за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Если иное не указано ниже, при составлении данной сокращенной промежуточной финансовой информации применялись те же правила учета и методы расчета, что и при составлении годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Компания производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 19. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки:

- определение уровня оценки ожидаемых кредитных убытков: на основе отдельных инструментов или на коллективной основе;
- определение дефолта, применяемое Компанией;
- разработка и применение внутренних моделей кредитного рейтинга, которые присваивают вероятность дефолта индивидуальным уровням кредитного риска;
- разработка и применение внутренних моделей, используемых для оценки задолженности на момент дефолта для финансовых инструментов и обязательств кредитного характера;
- оценка убытка в случае дефолта, включая суждения, принятые при оценке обеспечения;
- критерии оценки значительного увеличения кредитного риска;
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивания по вероятности.

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Компания сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Компания учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Компания определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля. В 2020 г. обращение за предоставлением кредитных каникул в связи с потерей работы или основного источника дохода рассматривалось как признак значительного увеличения кредитного риска, как было указано выше. См. Примечание 21.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Компании с 1 января 2021 года, но не оказали существенного воздействия на Компанию:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). Поправки Этапа 2 направлены на решение вопросов, вытекающих из результатов внедрения реформ, в том числе касающихся замены одной базовой процентной ставки на альтернативную. Поправки касаются следующих областей:

- **Порядок учета изменений в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы базовой процентной ставки** (далее – «реформа IBOR»): В отношении инструментов, к которым применяется оценка по амортизированной стоимости, согласно поправкам, в качестве упрощения практического характера организации должны учитывать изменение в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы IBOR путем изменения эффективной процентной ставки с помощью руководства, содержащегося в пункте B5.4.5 МСФО (IFRS) 9. Следовательно, прибыль или убыток не подлежат незамедлительному признанию. Указанное упрощение практического характера применяется только к такому изменению и в той мере, в которой это необходимо непосредственно вследствие реформы IBOR, а новая основа экономически эквивалентна предыдущей основе. Страховщики, применяющие временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9, также должны применять такое же упрощение практического характера. В МСФО (IFRS) 16 также была внесена поправка, согласно которой арендаторы обязаны использовать аналогичное упрощение практического характера для учета модификаций договоров аренды, которые меняют основу для определения будущих арендных платежей в результате реформы IBOR.
- **Дата окончания для освобождения по поправкам Этапа 1 для не определенных в договоре компонентов риска в отношениях хеджирования**: В соответствии с поправками Этапа 2 организациям необходимо в перспективе прекратить применять освобождения Этапа 1 в отношении не определенных в договоре компонентов риска на более раннюю из двух дат: на дату внесения изменений в не определенный в договоре компонент риска или на дату прекращения отношений хеджирования. В поправках Этапа 1 не определена дата окончания в отношении компонентов риска.
- **Дополнительные временные исключения из применения конкретных требований к учету хеджирования**: Поправки Этапа 2 предусматривают дополнительное временное освобождение от применения установленных МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 особых требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа IBOR оказывает прямое воздействие.

Дополнительное раскрытие информации по МСФО (IFRS) 7, относящееся к реформе IBOR: В поправках устанавливаются требования к раскрытию следующей информации: (i) как организация управляет процессом перехода на альтернативные базовые ставки; ее прогресс и риски, вытекающие из этого перехода; (ii) количественная информация о производных и непроизводных финансовых инструментах, которым предстоит переход, в разбивке по существенным базовым процентным ставкам; и (iii) описание любых изменений в стратегии управления рисками в результате реформы IBOR.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и которые Компания еще не приняла досрочно:

Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Поправки включают ряд разъяснений, направленных на облегчение внедрения МСФО (IFRS) 17 и упрощение отдельных требований стандарта и перехода. Эти поправки относятся к восьми областям МСФО (IFRS) 17 и не предусматривают изменения основополагающих принципов стандарта. В МСФО (IFRS) 17 были внесены следующие поправки:

- **Дата вступления в силу:** Дата вступления в силу МСФО (IFRS) 17 (с поправками) отложена на два года. Стандарт должен применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2023 г. или после этой даты. Установленный в МСФО (IFRS) 4 срок действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 также перенесен на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 г. или после этой даты.
- **Ожидаемое возмещение страховых аквизиционных денежных потоков:** Организации должны относить часть своих аквизиционных затрат на соответствующие договоры, по которым ожидается продление, и признавать такие затраты в качестве активов до момента признания организацией продления договора. Организации должны оценивать вероятность возмещения актива на каждую отчетную дату и представлять информацию о конкретном активе в примечаниях к финансовой отчетности.
- **Маржа за предусмотренные договором услуги, которая относится на инвестиционные услуги:** Следует выделить единицы покрытия с учетом объема выгод и ожидаемого периода как страхового покрытия, так и инвестиционных услуг по договорам с переменными платежами и по прочим договорам с услугами по получению инвестиционного дохода в соответствии с общей моделью. Затраты, связанные с инвестиционной деятельностью, следует включать в качестве денежных потоков в границы договора страхования в тех случаях, когда организация осуществляет такую деятельность для повышения выгод от страхового покрытия для страхователя.
- **Приобретенные договоры перестрахования – возмещение убытков:** Когда организация признает убыток при первоначальном признании по обременительной группе базовых договоров страхования или по добавлению обременительных базовых договоров страхования к группе, организации следует скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по соответствующей группе приобретенных договоров перестрахования и признать прибыль по таким договорам перестрахования. Сумма убытка, возмещенного по договору перестрахования, определяется путем умножения убытка, признанного по базовым договорам страхования, и процента требований по базовым договорам страхования, который организация ожидает возместить по приобретенному договору перестрахования. Данное требование будет применяться только в том случае, когда приобретенный договор перестрахования признается до признания убытка по базовым договорам страхования или одновременно с таким признанием.
- **Прочие поправки:** Прочие поправки включают исключения из сферы применения для некоторых договоров о кредитных картах (или аналогичных договоров) и для некоторых кредитных договоров; представление активов и обязательств по договорам страхования в отчете о финансовом положении в портфелях, а не в группах; применимость варианта снижения риска при снижении финансовых рисков с помощью приобретенных договоров перестрахования и производных финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток; выбор учетной политики для изменения оценочных значений, отраженных в предыдущей промежуточной финансовой отчетности, при применении МСФО (IFRS) 17; включение платежей и поступлений по налогу на прибыль, относимых на конкретного страхователя, по условиям договора страхования в денежные потоки по выполнению договоров; выборочное освобождение от требований в течение переходного периода и прочие мелкие поправки.

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если по состоянию на конец отчетного периода организация имеет существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство стандарта более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства организации в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Право отложить погашение существует только в случае, если организация соблюдает все применимые ограничительные условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, если по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять такое условие. Кредит классифицируется как долгосрочный, если ограничительное условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономическую выгоду, или собственных долевых инструментов организации. Продумовано исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента. В настоящее время Компания оценивает, какое влияние поправки окажут на ее финансовую отчетность.

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 года с первоначальной датой вступления в силу с 1 января 2022 года. Тем не менее в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить компаниям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок в рекомендации. В настоящее время Компания оценивает, какое влияние поправки окажут на ее финансовую отчетность.

«Доход, полученный до начала целевого использования», «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты). Поправка в МСФО (IFRS) 16 запрещает организациям вычитать из стоимости объекта основных средств какие-либо доходы, полученные от продажи объектов, произведенных в тот момент, когда организация готовит данный актив к предполагаемому использованию. Доходы от продажи таких объектов, вместе с затратами на их производство, теперь признаются в составе прибыли или убытка. Организация будет применять МСФО (IAS) 2 для оценки стоимости таких объектов. Стоимость не будет включать амортизацию такого испытываемого актива, поскольку он еще не готов к предполагаемому использованию. В поправке к МСФО (IFRS) 16 также разъясняется, что организация «проверяет надлежащее функционирование актива», когда она оценивает техническую и физическую эффективность данного актива. Финансовая эффективность этого актива не имеет значения для такой оценки. Таким образом, актив может эксплуатироваться в соответствии с намерениями руководства и подлежать амортизации до того, как он достигнет уровня операционной эффективности, ожидаемой руководством.

В поправке к МСФО (IAS) 37 дается разъяснение понятия «затраты на исполнение договора». В поправке объясняется, что прямые затраты на исполнение договора включают в себя дополнительные затраты на исполнение такого договора; и распределение прочих затрат, непосредственно относимых к исполнению договоров. В данной поправке также разъясняется, что до создания отдельного резерва под обременительный договор организация признает убыток от обесценения, понесенный по активам, использованным при исполнении договора, а не по активам, выделенным для его исполнения.

МСФО (IFRS) 3 был дополнен с включением в него ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года, позволяющей определить, что представляет собой актив или обязательство при объединении бизнеса. До принятия данной поправки МСФО (IFRS) 3 включал указание на Концептуальные основы финансовой отчетности 2001 г. Кроме того, в МСФО (IFRS) 3 добавлено новое исключение в отношении обязательств и условных обязательств. Это исключение предусматривает, что в отношении некоторых видов обязательств и условных обязательств организация, применяющая МСФО (IFRS) 3, должна ссылаться на МСФО (IAS) 37 или на Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21, а не на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года. Без этого нового исключения организации пришлось бы признавать некоторые обязательства при объединении бизнеса, которые она не признавала бы в соответствии с МСФО (IAS) 37. Таким образом, сразу же после приобретения организация должна была бы прекратить признание таких обязательств и признать доход, не отражающий экономическую выгоду. Также было разъяснено, что покупатель не обязан признавать условные активы, определяемые согласно МСФО (IAS) 37, на дату приобретения.

6 Новые учетные положения (продолжение)

В поправке к МСФО (IFRS) 9 рассматривается вопрос о том, какие платежи следует включать в «10%-е тестирование» для прекращения признания финансовых обязательств. Затраты или платежи могут осуществляться в пользу третьих сторон или кредитора. В соответствии с данной поправкой затраты или платежи в пользу третьих сторон не будут включаться в «10%-е тестирование».

Внесены поправки в иллюстративный пример 13, прилагаемый к МСФО (IFRS) 16: исключен пример платежей арендодателя, относящихся к улучшениям арендованного имущества. Данная поправка сделана для того, чтобы избежать какого-либо потенциального непонимания в отношении метода учета стимулирующих платежей по аренде.

МСФО (IFRS) 1 разрешает применять освобождение, если дочерняя организация применяет МСФО с более поздней датой, чем материнская организация. Дочерняя организация может оценить свои активы и обязательства по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в аудированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если бы не было сделано никаких поправок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнеса, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. В МСФО (IFRS) 1 внесена поправка, которая позволяет организациям, применившим исключение, предусмотренное МСФО (IFRS) 1, также оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных материнской организацией, на основании даты перехода материнской организации на МСФО. Эта поправка к МСФО (IFRS) 1 распространяет указанное выше освобождение на накопленные курсовые разницы, чтобы сократить затраты организаций, впервые применяющих МСФО. Эта поправка также будет применяться к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, воспользовавшимся тем же освобождением, предусмотренным МСФО (IFRS) 1.

Отменено требование, согласно которому организации должны были исключать денежные потоки для целей налогообложения при оценке справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 41. Эта поправка должна обеспечить соответствие требованию, содержащемуся в стандарте, о дисконтировании денежных потоков после налогообложения. В настоящее время Компания оценивает, какое влияние поправки окажут на ее финансовую отчетность.

В настоящее время Компания оценивает, какое влияние поправки окажут на ее финансовую отчетность. Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Компании.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	9,453,197	6,522,019
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	772,209	3,674,349
Итого денежные средства и их эквиваленты	10,225,406	10,196,368

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2021 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Итого
С кредитным рейтингом от А- до А+	–	11	11
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	872,569	697,000	1,569,569
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	–	3,027	3,027
С кредитным рейтингом от В- до В+	8,580,628	28,781	8,609,409
- не имеющие рейтинга	–	43,390	43,390
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	9,453,197	772,209	10,225,406

Примечания со страницы 5 по 27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Итого
С кредитным рейтингом от А- до А+	-	109	109
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	2,958,206	3,541,066	6,499,272
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	521,112	123,839	644,951
С кредитным рейтингом от В- до В+	3,042,701	8,605	3,051,306
- не имеющие рейтинга	-	731	731
С кредитным рейтингом от А- до А+	-	109	109
Итого денежные средства и их эквиваленты	6,522,019	3,674,349	10,196,368

8 Депозиты в банках

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	503,493	-
Итого депозиты в банках	503,493	-

В таблице ниже представлен анализ депозитов в банках по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2021 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Депозиты в банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
С кредитным рейтингом от В- до В+	503,493	503,493
Итого депозиты в банках	503,493	503,493

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Кредиты физическим лицам	83,987,489	55,718,474
Кредиты юридическим лицам	1,755,593	3,795,472
Минус: Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1,091,661)	(1,822,044)
Итого кредиты и авансы клиентам	84,651,421	57,691,902

На 30 сентября 2021 года у Компании было 11,260 заемщика (31 декабря 2020: 9,685 заемщиков).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 и 30 сентября 2020 гг.:

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Резерв под обесценение, на начало отчетного периода	(1,822,044)	(605,407)
Восстановление / создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	706,399	(1,339,373)
Возмещения убытков	(46,052)	(41,495)
Списания	70,036	164,231
Резерв под обесценение, на конец отчетного периода	(1,091,661)	(1,822,044)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении на 30 сентября 2021 и 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Кредиты обеспеченные:		
- транспортными средствами	85,743,082	59,513,946
Итого кредиты и авансы клиентам	85,743,082	59,513,946

Кредиты обеспечены страховым полисом от повреждения или потери транспортного средства (сумма займа и проценты к получению на дату повреждения/потери).

На основании прогнозов Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости. Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Основными факторами, которые Компания принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Все кредиты клиентам являются активами с избыточным обеспечением, так как кредиты выдаются только на часть стоимости транспортного средства за вычетом 10%-80% от полной стоимости транспортного средства в виде первоначального взноса. Договор залога подписывается на полную стоимость автомобиля. Право на залоговое транспортное средство остается за Компанией до полного погашения кредита и соответствующих процентов. В дополнение к этому кредиты, предоставленные клиентам, обеспечены страховым полисом от повреждения или потери транспортного средства.

10 Основные средства

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Транспорт в операционной аренде	Итого основных средств
Стоимость на 31 декабря 2019 г. Накопленный износ/амортизация		90,107 (48,339)	68,148 (16,696)	1,253,771 (97,967)	1,412,026 (163,002)
Балансовая стоимость 31 декабря 2019 г.		41,768	51,452	1,155,804	1,249,024
Поступлений Списания Амортизационные отчисления	18	11,546 (127) (13,867)	43,166 – (14,449)	867,504 (494,543) (122,350)	922,215 (494,670) (150,666)
Балансовая стоимость на 30 сентября 2020 г.		39,319	80,169	1,406,415	1,525,903
Стоимость на 30 сентября 2020 г. Накопленный износ/амортизация		94,468 (55,149)	111,313 (31,144)	1,575,210 (168,795)	1,780,991 (255,088)
Балансовая стоимость на 30 сентября 2020 г.		39,319	80,169	1,406,415	1,525,903
Стоимость на 31 декабря 2020 г. Накопленный износ/амортизация		94,706 (59,829)	88,021 (23,059)	718,578 (217,995)	901,305 (300,883)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.		34,877	64,962	500,584	600,423
Поступления Списания Амортизационные отчисления	18	33,450 (455) (16,109)	27,309 (396) (18,105)	2,151,653 (665,436) (119,940)	2,212,412 (666,287) (154,154)
Балансовая стоимость на 30 сентября 2021 г.		51,763	73,770	1,866,861	1,992,394
Стоимость на 30 сентября 2021 г. Накопленный износ/амортизация		126,967 (75,204)	114,934 (41,164)	2,065,512 (198,651)	2,307,413 (315,019)
Балансовая стоимость на 30 сентября 2021 г.		51,763	73,770	1,866,861	1,992,394

11 Прочие финансовые активы

По состоянию на 30 сентября 2021 года прочие финансовые активы включают следующие статьи:

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Задолженность от страховой компании	673,016	193,583
Дебиторская задолженность	190,397	73,109
Прочие	25,878	18,962
Итого прочие финансовые активы	889,291	285,654

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года прочие финансовые активы не являются ни просроченными, ни обесцененными.

12 Прочие активы

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
НДС к возмещению	184,386	91,358
Предоплата за услуги	109,519	90,948
Расходы будущих периодов	35,171	9,432
Прочее	115,678	12,254
Итого прочие активы	444,754	203,992

13 Займы

По состоянию на 30 сентября 2021 года полученные займы включают следующие статьи:

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Долгосрочные займы	41,653,436	30,093,978
Краткосрочная часть долгосрочных займов	36,381,117	27,370,099
Краткосрочные займы	–	–
Итого займы	78,034,553	57,464,077

14 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые по состоянию на 30 сентября 2021 года включают следующие статьи:

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Кредиторская задолженность	342,455	141,009
Задолженность связанным сторонам	75,482	54,544
Итого прочие финансовые обязательства	417,937	195,553

15 Прочие обязательства

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Авансы, полученные от клиентов	663,476	759,960
Начисленные затраты на персонал	67,964	80,519
Налоги к уплате кроме налога на прибыль	34,140	77,818
Задолженность перед страховыми компаниям	151,197	24,027
Прочее	65,828	29,130
Итого прочие обязательства	982,605	971,454

16 Уставный капитал

Уставный капитал по состоянию на 30 сентября 2021 и 31 декабря 2020 гг. полностью принадлежал Toyota Financial Services (UK) Plc.

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2021 (неаудированные данные)	31 декабря 2020
Уставной капитал	4,550,000	4,550,000
Итого уставной капитал	4,550,000	4,550,000

Нормативные требования к Компании раскрыты в Примечании 14.

17 Процентные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные) В тысячах казахстанских тенге</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2021 года	2020 года
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	10,498,111	8,983,422
Депозиты в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	744,088	689,098
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	11,242,200	9,672,520
Процентные расходы		
Займы	(6,007,164)	(5,859,818)
Выпущенные ценные бумаги	(105,283)	-
Итого процентные расходы	(6,112,447)	(5,859,818)
Чистые процентные доходы	5,129,753	3,812,702

18 Административные и прочие операционные расходы

<i>(неаудированные данные) В тысячах казахстанских тенге</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2021 года	2020 года
Расходы на содержание персонала	254,687	213,336
Расходы на страхование	233,486	247,747
Профессиональные услуги	230,249	139,672
Расходы по налогам кроме налога на прибыль	159,764	126,829
Амортизация основных средств	154,154	150,666
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	29,299	16,201
Рекламные и маркетинговые услуги	19,225	28,003
Расходы по операционной аренде	11,257	10,533
Коммунальные услуги	9,445	9,022
Амортизация нематериальных активов	7,435	1,987
Командировочные расходы	7,344	3,023
Представительские расходы	2,466	1,133
Членские взносы	2,250	2,250
Прочие	25,802	17,846
Итого административные и прочие операционные расходы	(1,146,863)	(968,848)

19 Подоходный налог

Доходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

(неаудированные данные) В тысячах казахстанских тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2021 года	2020 года
Текущее налогообложение	(1,450,000)	(326,000)
Отложенное налогообложение	65,235	47,809
Расходы по налогу на прибыль за год	(1,384,766)	(278,191)

20 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Компании. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Компании считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Компании, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в данной финансовой отчетности.

Налоговые разбирательства. Налоговые условия в Республике Казахстан подвержены изменению и непоследовательному применению и интерпретации. Расхождения в интерпретации казахстанских законов и положений Компании и казахстанскими уполномоченными органами может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Казахстанское законодательство и практика налогообложения находятся в состоянии непрерывного развития, и поэтому подвержены различному толкованию и частым изменениям, которые могут иметь обратную силу. В некоторых случаях, в целях определения налогооблагаемой базы, налоговое законодательство ссылается на положения МСФО, при этом толкование соответствующих положений МСФО казахстанскими налоговыми органами может отличаться от учетных политик, суждений и оценок, примененных руководством при подготовке данной отдельной финансовой отчетности, что может привести к возникновению дополнительных налоговых обязательств у Компании. Налоговые органы могут проводить ретроспективную проверку в течение трех лет после окончания налогового года.

Руководство Компании считает, что ее интерпретации соответствующего законодательства являются приемлемыми и налоговая позиция Компании обоснована.

Нормативно-правовая среда. Агентством установлено несколько пруденциальных нормативов для микрофинансовых организаций относительно минимального размера уставного капитала, минимального размера собственного капитала, достаточности собственного капитала, максимального размера риска на одного заемщика, максимального предела совокупных обязательств. Несоответствие с установленными нормами может привести к лишению Компании лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности.

	Оплаченный уставный капитал (не менее 50 миллионов тенге), в тысячах тенге	Собственный капитал (не менее 50 миллионов тенге), в тысячах тенге	Коэффициент достаточности капитала ($k_1 \leq 1$)	Максимальный риск на одного заемщика ($k_2 \leq 0.25$)	Максимальный лимит совокупных обязательств ($k_3 \leq 10$)
30 сентября 2021 г.	4,550,000	14,130,410	0.141	0.006	6.095
31 декабря 2020 г.	4,550,000	10,605,890	0.155	0.005	5.614

На 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 гг. Компания была в полном соответствии со всеми пруденциальными нормативами:

21 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Компания подвержена кредитному риску – риску, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков для другой стороны вследствие невыполнения обязательств по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Компании с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Компании отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Управление кредитным риском

Кредитный риск является единственным наиболее существенным риском для бизнеса Компании. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Компания оценивает кредитный риск, используя вероятность наступления дефолта (PD), величину кредитных требований, подверженных кредитному риску (EAD) и оценку потерь, возникающих при дефолте (LGD).

Лимиты

Компания контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Лимиты кредитного риска по продуктам регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

В Компании созданы критерии для утверждения розничных кредитов. Заявки, соответствующие стандартизированным требованиям, утверждаются кредитными администраторами в установленных пределах.

Компания создала Кредитный комитет, который несет ответственность за одобрение кредитных заявок с отклонением и/или со специальными условиями, а также реструктуризации выданных займов (в основном просроченных).

Кредитные заявки от финансовых и страховых менеджеров передаются кредитному администратору на проверку информации, анализ кредитоспособности клиента и на утверждение. В Компании был реализован принцип "четырёх глаз" – процесс проверки, рассмотрения и утверждения распределен между разными кредитными администраторами. В целях мониторинга кредитного риска, сотрудниками колл-центра созданы регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансового обслуживания клиента. Любое значительное воздействие клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью на Компанию доводится до руководства для рассмотрения. Компания не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными кредитами.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Специалист коллекторского отдела Компании проводит анализ по просроченному статусу кредитов.

Подверженность кредитному риску управляется путем получения залога (автомобиля, на который выдан кредит) и страхового полиса. Страховой полис покрывает риск повреждения и потери транспортного средства и обеспечивает возвратность сумму основного долга и начисленного вознаграждения.

Оценка кредитного качества

Для измерения кредитного качества Компания применяет систему рейтингов на основе внутреннего риска (IRB), основанную на соотношении ссуды к стоимости (LTV). Внутренний кредитный рейтинг отображается на основе внутренней шкалы с указанным диапазоном вероятностей дефолта, как показано ниже:

Непросроченные кредиты с LTV от 0% до 75% на стадии 1 рассматриваются как надежные ссуды, а просроченные ссуды с LTV 76% и выше в стадии 1 считаются хорошими. PD для таких кредитов находится в диапазоне 0.18% - 1.40%.

Непросроченные кредиты, находящиеся в стадии 2, считаются удовлетворительными ссудами, и PD для таких ссуд находится в диапазоне 1.41% - 35.14%. Компания классифицировала эти ссуды на стадию 2 без просроченной задолженности на основании других выявленных качественных факторов. Эти факторы включают переводы на стадию заемщиков, которые принадлежат к отраслям с высоким уровнем риска и запросили отсрочку по кредиту из-за финансовых трудностей, связанных с пандемией коронавируса. См. Раздел COVID-19 настоящего раскрытия.

LTV — это коэффициент, используемый для определения суммы, необходимой заемщику для внесения авансового платежа. Первоначальный взнос зависит от типа программы и влияет на процентную ставку кредита. Более низкий LTV указывает на более высокое кредитное качество.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

Ожидаемые кредитные убытки — это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т. е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Компанией: вероятность дефолта, величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта и ставка дисконтирования.

Задолженность на момент дефолта — оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам. Вероятность дефолта (PD) — оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Убыток в случае дефолта (LGD) — оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD). Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или ее приближительную величину.

Ожидаемые кредитные убытки моделируются за весь срок действия инструмента. *Весь срок* действия инструмента равен оставшемуся сроку действия договора до срока погашения долговых инструментов с учетом непредвиденного досрочного погашения, если оно имело место.

В модели управления «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок» оцениваются убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Модель «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода или в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если он меньше года.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка руководством ожидаемых кредитных убытков для подготовки финансовой отчетности основана на оценках на определенный момент времени, а не на оценках за весь цикл, которые, как правило, используются в целях регулирования. В оценках используется *прогнозная информация*. Таким образом, ОКУ отражают изменения основных макроэкономических показателей, взвешенные с учетом вероятности, которые влияют на кредитный риск.

Моделирование ОКУ для созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов (РОСИ) выполняется таким же образом, за исключением того, что (а) валовая балансовая стоимость и ставка дисконтирования определяются на основе денежных потоков, которые могли быть получены на момент первоначального признания актива, а не на основе предусмотренных договором денежных потоков, и (б) ОКУ всегда равны ОКУ за весь срок. Созданные или приобретенные обесцененные активы – это финансовые активы, которые были обесцененными на момент первоначального признания, такие как обесцененные кредиты, приобретенные в результате объединения бизнеса в прошлом.

Для оценки вероятности дефолта Компания определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев:

- просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- заем соответствует критериям определения «Проблемный заем».

Основным критерием для определения значительного увеличения кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания Компания устанавливает факт просрочки предусмотренных договором займа платежей более чем на 30 дней.

В связи с тем, что Компания осуществляет выдачу займов только заемщикам, соответствующим критериям надежности и платежеспособности, Компания разумно предполагает, что риск наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия займа при его первоначальном признании в момент выдачи является низким, так как заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков, и неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в более отдаленной перспективе могут, но не обязательно снизят его способность выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков. Учитывая специфику портфеля займов, Компания разумно предполагает, что информация, которая является более прогностической, чем статус просроченных платежей, для Компании не доступна без чрезмерных затрат или усилий.

Уровень ожидаемых кредитных кредитов, признаваемых в настоящей финансовой отчетности, зависит от присутствия значительного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход основан на трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков. Этап 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Этап 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. В результате перевода актива в Этап 3 организация перестает признавать процентный доход на основе валовой балансовой стоимости и при расчете процентного дохода применяет к балансовой стоимости эффективную процентную ставку актива за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент переводится обратно в Стадию 1. Однако данный переход не возможен для займов, ранее находившимся в состоянии дефолта.

Ожидаемые кредитные убытки по приобретенным или созданным обесцененным финансовым активам всегда оцениваются за весь срок. Таким образом, Компания признает только кумулятивные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки только на коллективной основе, так как в портфеле компании отсутствуют займы, являющиеся индивидуально существенными.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целом ожидаемые кредитные убытки равны произведению следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убытки в случае дефолта, которые определены выше, дисконтированному до приведенной стоимости с использованием эффективной процентной ставки инструмента. Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего месяца в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности «выживания» (т. е. был ли кредит погашен в течение предыдущего месяца или наступил дефолт). Это фактически обеспечивает расчет ожидаемых кредитных убытков для каждого будущего периода, которые затем дисконтируются обратно на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приближительную величину.

Основные принципы расчета параметров кредитного риска

Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для амортизирующихся продуктов и кредитов с единовременным погашением задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и за весь срок. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости. Вероятность дефолта за весь срок представляет оценку вероятности наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента и является суммой 12-месячных вероятностей дефолта за весь срок действия инструмента. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Компания использует статистическую модель на основе цепей Маркова и матриц миграций. Матрица миграций основана на квартальных исторических данных и представляет собой оценку вероятности перехода заемщика из одной группы просрочки в другую или наступления дефолта в течение определенного периода.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Компании в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения. Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта. Подход к оценке убытка в случае дефолта может быть подразделен на три возможных метода:

- оценка убытка в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения;
- расчет убытка в случае дефолта на портфельной основе, исходя из статистических данных о возмещении.

Компания рассчитывает убыток в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозная стоимость обеспечения, скидки на цену продажи в прошлые периоды и прочие факторы, относящиеся к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами. Убыток в случае дефолта рассчитывается на коллективной основе с использованием последних доступных статистических данных о взыскании кредитов в отношении остатка портфеля.

В течение отчетного периода значительных изменений в методах расчета или значительных допущениях не было.

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков

Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение подтверждаемой прогнозной информации. Компания выявила ряд основных экономических переменных, которые коррелируют с изменением кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков, - уровень инфляции, среднегодовой курс тенге к доллару, ВВП, мировая цена на нефть, объем добычи нефти и газового конденсата. Прогнозы в отношении этих экономических переменных («базовый экономический сценарий») доступны на внешних источниках и содержат наилучшую оценку ожидаемой макроэкономической ситуации на последующие пять лет.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В дополнение к базовому экономическому сценарию Компания также предоставляет другие возможные сценарии вместе с присвоенным сценариям весом. Количество сценариев и их характеристики переоцениваются не реже чем раз в год.

Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

Компания проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Такое бэк-тестирование проводится как минимум один раз в год.

Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Компании, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

COVID-19

Компания оценила влияние, которое пандемия и связанный с ней карантинный режим может оказать на способность заемщиков Компании производить выплаты по своим кредитам. Из-за временного или постоянного закрытия предприятий некоторые заемщики могут стать безработными или вынуждены брать неоплачиваемые отпуска, что снижает их доходы, необходимые для выплаты ссуд. Компания классифицировала заемщиков по отраслям, в которых они работают, и отнесла их к группе высокого или низкого риска на основе внешних исследований. Высокий риск указывает на то, что отрасли чаще страдают от карантинных ограничений и несут значительные убытки в результате пандемии.

23 марта 2020 года Президент Республики Казахстан распорядился приостановить выплаты основного долга и процентов по кредитам населению, малому и среднему бизнесу, пострадавшим в результате чрезвычайного положения в Республике Казахстан. 27 марта 2020 года Финансовый регулятор утвердил Порядок приостановления выплаты основной суммы долга и процентов. Данная процедура распространяется на все банки второго уровня, организации, занимающиеся микрофинансовой деятельностью, включая ломбарды, компании онлайн-кредитования, кредитные товарищества, в том числе юридические лица, которые ранее были этими организациями. Выплаты основной суммы и процентов по договорам банковского кредита и микрокредитования физическим и юридическим лицам, пострадавшим от чрезвычайного положения, приостановлены на период 90 дней с 16 марта по 15 июня 2020 года. Заявление может быть подано физическим лицом или МСБ. предприятие в любое время с 16 марта по 15 июня 2020 года. В период с 16 марта по 15 июня 2020 года Компания приостановила выплаты по 3,454 займам и признала убыток от модификации финансовых активов, что несущественно для финансовой отчетности, поскольку проценты не были отменены на период отпусков.

В отношении этих реструктуризаций Компания применила следующий подход: для заемщиков, работающих в отраслях с низким уровнем риска, SICR не признается, поскольку ожидается, что предприятия, работающие в этих отраслях, оправятся от пандемии и связанной с ней изоляции. Для заемщиков, работающих в отраслях с высоким уровнем риска, такая реструктуризация указывает на событие SICR, поскольку существует высокий риск того, что компании, в которых работают эти заемщики, могут не оправиться от последствий пандемии, что приведет к потере доходов для этих заемщиков.

На дату выпуска данной финансовой отчетности ситуация все еще развивается, руководство продолжает отслеживать потенциальные последствия вышеуказанных событий и принимать все необходимые меры для предотвращения негативных последствий для бизнеса, однако простой / карантин из-за пандемии COVID-19 может привести к замедлению деловой активности в целом, что может повлиять на финансовые показатели Компании в будущем.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск

Компания подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, и (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск

Большинство операций Компании производится в тенге, то есть Компания не выдает кредиты и не берет займы в иностранной валюте, таким образом, подверженность валютному риску является низкой.

Риск процентной ставки

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Компания регулярно осуществляет мониторинг уровня рыночных процентных ставок для подготовки анализа коэффициентов процентных ставок.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Компании. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Компании по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
30 сентября 2021 г.						
Итого финансовые активы	7,559,021	10,212,370	22,638,647	55,859,573	-	96,269,611
Итого финансовые обязательства	(2,779,599)	(17,730,969)	(16,900,253)	(46,137,523)	-	(83,548,344)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 30 сентября 2021 г.	4,779,422	(7,518,599)	5,738,394	9,722,050	-	12,721,267
31 декабря 2020 г.						
Итого финансовые активы	10,141,906	2,435,237	7,954,774	47,642,007	-	68,173,924
Итого финансовые обязательства	(2,582,108)	(11,654,755)	(13,323,990)	(30,098,778)	-	(57,659,631)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2020 г.	7,559,798	(9,219,518)	(5,369,216)	17,543,229	-	10,514,293

Концентрация прочих рисков

Компания не имеет каких-либо значительных концентраций риска на 30 сентября 2021 и 31 декабря 2020 года.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Компания контролирует адекватность ликвидности за счет использования краткосрочных и долгосрочных показателей, а также на основе мониторинга прогнозных и фактических денежных потоков и сопоставления графиков погашения финансовых активов и обязательств. Компания дополняет мониторинг ликвидности за счет поддержания финансирования от достаточного объема, как задействованных, так и незадействованных кредитных линий.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 сентября 2021 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы, описанные в таблице, представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6,484,041	3,798,545	-	-	-	10,282,586
Депозиты в банках	4,167	8,333	505,856	-	-	518,356
Кредиты и авансы клиентам	3,156,067	7,531,445	44,467,641	55,679,002	4,372,609	115,206,764
Прочие финансовые активы	889,291	-	-	-	-	889,291
Итого	10,533,566	11,338,323	44,973,497	55,679,002	4,372,609	126,896,997
Обязательства						
Займы	(2,736,154)	(8,672,814)	(32,192,087)	(46,498,273)	-	(90,099,328)
Выпущенные ценные бумаги	-	-	(275,000)	(7,475,000)	-	(7,750,000)
Прочие финансовые обязательства	(417,937)	-	-	-	-	(417,937)
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	(3,154,091)	(8,672,814)	(32,467,087)	(53,973,273)	-	(98,267,265)
Разрыв ликвидности от финансовых инструментов	7,379,474	2,665,508	12,506,410	1,705,729	4,372,609	28,629,730

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

В тысячах казахстанских тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9,776,820	429,429	-	-	-	10,206,249
Кредиты и авансы клиентам	2,862,462	6,139,416	26,755,682	46,471,264	2,440	82,231,264
Прочие финансовые активы	285,654	-	-	-	-	285,654
Итого	12,924,936	6,568,845	26,755,682	46,471,264	2,440	92,723,167
Обязательства						
Займы	(2,527,392)	(5,964,667)	(23,813,265)	(33,287,091)	-	(65,592,415)
Прочие финансовые обязательства	(195,553)	-	-	-	-	(195,553)
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	(2,722,945)	(5,964,667)	(23,813,265)	(33,287,091)	-	(65,787,968)
Разрыв ликвидности от финансовых инструментов	10,201,991	604,178	2,942,417	13,184,173	2,440	26,935,199

22 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

На 30 сентября 2021 и 31 декабря 2020 годов Компания не имела инструментов, учитываемых по справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, была определена Компанией с использованием доступной рыночной информации, если она существует, и соответствующие методы оценки. Тем не менее, требуется профессиональное суждение для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости. Республика Казахстан продолжает проявлять некоторые характеристики развивающегося рынка, и экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, следовательно, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Кредиты и авансы клиентам и займы отражаются по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на ожидаемых будущих денежных потоках, рассчитанных по текущим процентным ставкам для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения.

22 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

В тысячах казахстанских тенге	30 Сентября 2021			Балансо- вая стоимость	31 Декабря 2020			Балансо- вая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень		1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	-	10,225,400	-	10,225,400	-	10,196,368	-	10,196,368
Средства в банках	-	503,493	-	503,493	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	86,187,367	82,900,903	-	-	64,965,528	53,923,288
Физические лица	-	-	1,640,332	1,750,518	-	-	2,940,884	3,768,614
Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	889,291	-	889,291	-	285,654	-	285,654
ИТОГО	-	11,618,190	87,827,699	96,269,611	-	10,482,022	67,906,412	68,173,924

В тысячах казахстанских тенге	30 Сентября 2021			Балансо- вая стоимость	31 Декабря 2020			Балансо- вая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень		1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Займы	-	71,208,937	-	78,034,553	-	61,046,869	-	57,464,077
Выпущенные ценные бумаги	-	4,368,539	-	5,095,854	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	417,937	-	417,937	-	195,553	-	195,553
ИТОГО	-	75,995,413	-	83,548,344	-	61,242,422	-	57,659,630

Прочие финансовые активы и прочие финансовые обязательства имеют краткосрочные сроки погашения, и поэтому, Компания считает, что их балансовая стоимость на 30 сентября 2021 года 31 декабря 2020 года приблизительно равна их справедливой стоимости на соответствующие даты.

23 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

23 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 30 сентября 2021 года по операциям со связанными сторонами:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Непосредственная материнская компания	Предприятия под общим контролем
Прочие финансовые активы (ставка: 2021: 0%, 2020: 0%)	-	35,456
Займы (ставка: 2021: 11.8%, 2020: 0)	-	3,851,322
Прочие финансовые обязательства (ставка: 2021: 0%, 2020: 0%)	110	140,686

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, распределились следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Непосредственная материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Предприятия под общим контролем
Процентные расходы	-	-	(251,322)
Прочие операционные доходы	-	-	66,165
Комиссионные расходы	-	-	(424,730)
<i>Административные и прочие операционные расходы:</i>			
Профессиональные услуги	(2,121)	-	(67,360)
Расходы на содержание персонала	(1,404)	(49,877)	-

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2020 года по операциям со связанными сторонами:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Непосредственная материнская компания	Предприятия под общим контролем
Прочие финансовые активы (ставка: 2021: 0%, 2020: 0%)	-	4,624
Прочие обязательства (ставка: 2021: 0%, 2020: 0%)	795	53,750

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, распределились следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Непосредственная материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Предприятия под общим контролем
Прочие операционные доходы	-	-	83,986
Комиссионные расходы	-	-	(239,923)
<i>Административные и прочие операционные расходы:</i>			
Профессиональные услуги	2,449	-	(78,523)
Расходы на содержание персонала	(8,688)	(46,511)	-

23 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2021		2020	
	Расходы 9 месяцев 2021	Начисленное обязательство На 30 сентября 2021	Расходы 9 месяцев 2020	Начисленное обязательство На 31 декабря 2020
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>				
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>				
- Заработная плата	39,666	-	36,197	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	14,061	6,266	12,505	10,117
<i>Вознаграждения по окончании трудовой деятельности</i>				
- Расходы на государственную пенсию и социальное обеспечение	2,156	-	2,121	-
Итого	55,883	6,266	50,823	10,117

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате полностью в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

24 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Компания классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

На 30 сентября 2021 года и на 31 декабря 2020 года все финансовые активы и обязательства Компании отнесены к категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

25 События после отчетной даты

Никаких значительных событий после отчетной даты не произошло.