

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

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

30 сентября 2022 года

СОДЕРЖАНИЕ

Финансовая отчетность

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	1
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	3
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

1 Введение	5
2 Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	5
3 Краткое изложение принципов учетной политики	7
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	7
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	8
6 Новые учетные положения	9
7 Денежные средства и их эквиваленты	12
8 Депозиты в банках	13
9 Кредиты и авансы клиентам	14
10 Основные средства	19
11 Прочие финансовые активы	19
12 Прочие активы	20
13 Займы	20
14 Выпущенные долговые ценные бумаги	21
15 Прочие финансовые обязательства	21
16 Прочие обязательства	21
17 Уставный капитал	22
18 Процентные доходы и расходы	22
19 Комиссионные доходы и расходы	22
20 Административные и прочие операционные расходы	23
21 Подоходный налог	23
22 Условные обязательства	23
23 Управление финансовыми рисками	25
24 Раскрытие информации о справедливой стоимости	32
25 Операции со связанными сторонами	33
26 Представление финансовых инструментов по категориям оценки	35
27 События после отчетной даты	35

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2022 года, в отношении ТОО «Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан» (далее «Компания»).

Компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Республики Казахстан. Компания была зарегистрирована 2 апреля 2013 года. На 30 сентября 2022 и 31 декабря 2021 гг. непосредственной материнской компанией Компании являлась Toyota Financial Services (UK) PLC, контролирующей компанией следующего уровня являлась Toyota Financial Services Corporation (Япония), а конечной материнской компанией являлась Toyota Motor Corporation (Япония).

Основная деятельность

Основным видом деятельности Компании является предоставление микрофинансовых займов физическим и юридическим лицам. Компания действует согласно лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности №02.21.0042.М от 19.03.2021, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков (далее - «Агентство»). 30 сентября 2022 в Компании было 30 сотрудников (31 декабря 2021: 30 сотрудников).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности

Компания зарегистрирована по следующему адресу: пр. Достык, дом 232, 3 этаж, г. Алматы, Республика Казахстан.

Валюта представления отчетности

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее «Тенге»).

2 Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Республика Казахстан

В целом, экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть, газ и другое минеральное сырье, составляющие основную часть экспорта страны. Эти особенности также включают, но не ограничиваются осуществлением национальной валюты, не имеющей свободной конвертации за пределами страны, и низким уровнем ликвидности рынка ценных бумаг. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, волатильность обменного курса оказали и могут продолжать оказывать негативное воздействие на экономику Республики Казахстан, включая снижение ликвидности и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования.

20 августа 2015 года Национальный банк и Правительство Республики Казахстан приняли решение о прекращении поддержки обменного курса тенге и реализации новой денежно-кредитной политики, основанной на режиме инфляционного таргетирования, отмене валютного коридора и переходе к свободно плавающему обменному курсу. При этом, политика Национального банка в отношении обменного курса допускает интервенции, чтобы предотвратить резкие колебания обменного курса тенге для обеспечения финансовой стабильности.

По состоянию на дату настоящего отчета официальный обменный курс Национального Банка Республики Казахстан составил 462.01 тенге за 1 доллар США по сравнению с 476,89 тенге за 1 доллар США по состоянию на 30 сентября 2022 года (31 декабря 2021 г.: 431.67 тенге). Таким образом, сохраняется неопределенность в отношении обменного курса тенге и будущих действий Национального банка и Правительства, а также влияния данных факторов на экономику Республики Казахстан.

4 марта 2022 года международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило суверенный кредитный рейтинг Казахстана на уровне «ВВВ-». Прогноз по суверенному кредитному рейтингу стабильный. Стабильный прогноз подтверждается наличием положительных балансовых показателей, сформированных за счет дополнительных поступлений в Национальный фонд Республики Казахстан, невысокого государственного долга, совокупный объем которого не превысит внешние ликвидные активы государства в течение двух лет, а также реализуемых Правительством Республики Казахстан мер, направленных на сдерживание негативных проявлений пандемии на экономику.

2 Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность (продолжение)

Низкие цены на нефть, сокращение ее добычи в связи с соглашением ОПЕК и последствия мер по сдерживанию COVID-19 неблагоприятно сказались на экономике Казахстана в 2020 году. Однако, восстановление в нефтяном секторе на фоне ослабления ограничений добычи со стороны ОПЕК+ и расширение добычи на Тенгизском месторождении, стабильная динамика в обрабатывающем секторе, рост инвестиционной активности, ослабление ограничений, связанных с пандемией, и восстановление внешней торговли будут способствовать экономическому росту в 2022 году. По прогнозам аналитиков темп роста экономики составит около 3.6 процента в среднем в 2021-2024 годах.

Кроме того, финансовый сектор в Республике Казахстан остается подверженным влиянию политических, законодательных, налоговых и регуляторных изменений в Республике Казахстан. Перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития правовой, контрольной и политической систем, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Компании.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Компания использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, 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.

В декабре 2019 года впервые появились новости из Китая о вспышке нового вируса. 11 марта 2020 года Всемирная Организация Здравоохранения объявила вспышку нового типа коронавируса COVID-19 пандемией. Согласно указу Президента Республики Казахстан от 15 марта 2020 года № 285 «О введении чрезвычайного положения в Республике Казахстан» на территории страны введено чрезвычайное положение на период с 16 марта 2020 года на срок до 11 мая 2020 года.

Пандемия COVID-19 распространяется глобально, оказывая серьезное негативное влияние на всю мировую экономику. Руководство не может предсказать степень или продолжительность изменений в экономике Казахстана или оценить их возможное влияние на финансовое положение Компании в будущем. Руководство считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста Компании в текущих обстоятельствах.

2 января 2022 года в Мангистауской области начались митинги, вызванные повышением цен на топливный газ, и в дальнейшем распространились на другие регионы Казахстана. В результате 5 января 2022 года было объявлено чрезвычайное положение до 19 января 2022 года, введены ограничения на сообщение и перевозку как людей, так и транспортных средств, в том числе железнодорожных и авиаперевозок.

На сегодняшний день во всех регионах страны ситуация стабилизирована, режим чрезвычайного положения отменен. Восстановлена работа коммунальных объектов и систем жизнеобеспечения, сняты ограничения на средства связи, а также передвижение граждан и транспорта. Данные события не оказали существенного влияния на деятельность Компании.

В результате событий между Россией и Украиной после 24 февраля 2022 года было объявлено о ряде санкций, ограничивающих доступ российских организаций к финансовым рынкам в евро и долларах США, включая отмену доступа к международной системе SWIFT. Ожидается введение дополнительных санкций и ограничений, которые будут направлены против российских компаний.

Эти санкции коснулись и дочерних банков российских банков, работающих в Казахстане. На дату настоящей финансовой отчетности Компания не имела каких-либо существенных обязательств перед российскими банками или организациями.

Кроме того, завод Toyota в Санкт-Петербурге, производивший модели Camry и Rav4, был закрыт на неопределенный срок, что может поставить под угрозу объемы продаж компании. Однако, благодаря дальнейшему развитию рынка автомобилей с пробегом, Компания смогла выполнить и даже перевыполнить свои планы по продажам в феврале и марте 2022 года.

Сложная геополитическая ситуация также вызвала волатильность на биржевом рынке, что привело к колебаниям курса казахстанского тенге к доллару США с 461.98 тенге до 484.18 тенге за доллар США. Для сохранения ценовой стабильности в условиях реализации рисков со стороны внешнего сектора Национальный Банк Республики Казахстан принял внеочередное решение об уровне базовой ставки и установил ее на уровне 16% годовых.

2 Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность (продолжение)

Увеличение базовой ставки не должно оказать существенного влияния на существующие финансовые активы и обязательства Компании, поскольку все они имеют фиксированную процентную ставку.

Руководство не в состоянии предвидеть масштабы или продолжительность изменений, вызванных данной геополитической ситуацией, или оценить их возможное влияние на финансовое положение Компании в будущем, но в настоящее время руководство не видит каких-либо существенных негативных последствий этих событий для бизнеса Компании и считает, что Компания продолжит свою деятельность в обозримом будущем.

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 2021 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 2021 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. 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 и 2022 гг. 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.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Учет договоров аренды Компанией в качестве арендатора

Компания заключает договоры аренды на аренду офиса, в котором работает Компания, сроком на 1 год. Компания решила не признавать актив в форме права пользования и обязательство по аренде в связи со следующими факторами:

- Компания планировала переезд в новое офисное здание и уже заложила в бюджет расходы на переезд.
- Каждый последующий договор аренды согласовывается с арендодателем, условия и цены ежегодно пересматриваются.

Таким образом, Компания в настоящее время учитывает эту аренду без признания актива в форме права пользования или обязательства по аренде.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Компании с 1 января 2022 года, но не оказали существенного воздействия на Компанию:

«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 годы – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года 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 года. 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 активов 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.

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».

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

МСФО (IFRS) 1 разрешает применять освобождение, если дочерняя организация применяет МСФО с более поздней даты, чем материнская организация. Дочерняя организация может оценить свои активы и обязательства по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную 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.

6 Новые учетные положения

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года 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) сумме 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.

Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года 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 года 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 года 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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- **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 непроизводных 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.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты)

Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.

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. 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 экономические выгоды, или собственных долевых инструментов организации. Предусмотрено 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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года 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.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому руководству по МСФО № 2 «Раскрытие учетной политики» (выпущена 12 февраля 2021 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты)

В МСФО (IAS) 1 были внесены поправки, требующие от компаний раскрывать существенную информацию об учетной политике, а не их существенную учетную политику. Поправка предоставила определение существенной информации об учетной политике. Поправка также разъясняет, что информация об учетной политике считается существенной, если без нее пользователи финансовой отчетности не смогут понять другую существенную информацию в финансовой отчетности. Поправка предоставила наглядные примеры информации об учетной политике, которая, вероятно, будет считаться существенной для финансовой отчетности организации. Кроме того, поправка к МСФО (IAS) 1 разъясняет, что несущественную информацию об учетной политике раскрывать не требуется. Однако, если она раскрывается, она не должна затруднять понимание существенной информации об учетной политике. В поддержку этой поправки в Практическое руководство МСФО №2 «Вынесение суждений о существенности» также были внесены поправки, чтобы предоставить руководство о том, как применять концепцию существенности к раскрытию информации в учетной политике.

Поправка к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок» (выпущена 12 февраля 2021 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты)

Поправка к МСФО (IAS) 8 уточняет, как отличать изменения в учетной политике от изменений в бухгалтерских оценках.

Отложенные налоги, относящиеся к активам и обязательствам, возникающим из одной сделки – Поправка к МСФО (IAS) 12 (выпущена 7 мая 2021 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты)

В поправке к МСФО (IAS) 12 уточняется, как отражать в отчете отложенные налоги по таким сделкам, как аренда и обязательства по выводу из эксплуатации. В определенных обстоятельствах организации освобождаются от обязательства признавать отложенный налог, когда они признают активы или обязательства впервые. Ранее была некоторая неопределенность в отношении того, применяется ли это исключение к сделкам по аренде и к обязательствам по выводу из эксплуатации, тогда как по обоим этим видам сделок признается актив и обязательство. В поправке уточняется, что исключение не применяется, а организации обязаны признавать отложенный налог по таким сделкам. Согласно этой поправке, организации обязаны признавать отложенный налог по сделкам, которые при первоначальном признании приводят к возникновению одинаковых по сумме временных разниц, увеличивающих и уменьшающих налогооблагаемую базу.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Возможность перехода для страховщиков, применяющих МСФО (IFRS) 17 – Поправки к МСФО (IFRS) 17 (выпущены 9 декабря 2021 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты)

Поправка к требованиям перехода в МСФО (IFRS) 17 предоставляет страховщикам возможность, направленную на повышение полезности информации для инвесторов о первоначальном применении МСФО (IFRS) 17. Поправка касается только перехода страховщиков на МСФО (IFRS) 17 и не влияет на какие-либо другие требования МСФО. 17. Требования перехода в МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 применяются на разные даты и приведут к следующим разовым классификационным различиям в сравнительной информации, представленной при первоначальном применении МСФО (IFRS) 17: несоответствия в учете между обязательствами по договорам страхования, оцениваемыми по текущей стоимости, и любыми соответствующими финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости; и если организация решит пересчитать сравнительную информацию для МСФО (IFRS) 9, классификационные различия между финансовыми активами, признание которых прекращено в сравнительном периоде (к которым МСФО (IFRS) 9 не будет применяться), и другими финансовыми активами (к которым будет применяться МСФО (IFRS) 9). Поправка поможет страховщикам избежать этих временных несоответствий в учете и, следовательно, повысит полезность сравнительной информации для инвесторов. Это достигается за счет предоставления страховщикам возможности представления сравнительной информации о финансовых активах. При первоначальном применении МСФО (IFRS) 17 организациям для целей представления сравнительной информации будет разрешено применять классификационное наложение к финансовому активу, в отношении которого организация не пересчитывает сравнительную информацию по МСФО (IFRS) 9. Возможность перехода будет доступна для каждого инструмента отдельно; позволит организации представлять сравнительную информацию, как если бы требования классификации и оценки МСФО (IFRS) 9 применялись к этому финансовому активу, но не будут требовать от организации применения требований МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения; и требовать от организации, которая применяет классификационное наложение к финансовому активу, использовать достоверную и подтверждаемую информацию, доступную на дату перехода, для определения того, как организация ожидает классифицировать этот финансовый актив с применением МСФО (IFRS) 9.

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 казахстанских тенге</i>	30 сентября 2022 (неаудированные данные)	31 декабря 2021
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	7,268,798	10,007,504
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	5,771,906	1,379,373
Итого денежные средства и их эквиваленты	13,040,704	11,386,877

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2022 года:

<i>В тысячах казахстанских 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+	–	12	12
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	3,173,378	5,672,637	8,846,015
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	4,095,420	9,688	4,105,108
С кредитным рейтингом от В- до В+	–	88,286	88,286
- не имеющие рейтинга	–	1,283	1,283
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	7,268,798	5,771,906	13,040,704

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Компания оценивает кредитное качество денежных средств и их эквивалентов на основании внешних рейтингов, присвоенных банкам независимыми международными рейтинговыми агентствами: S&P, Moody's и Fitch.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Компания не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 23.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>В тысячах казахстанских 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+	-	126	126
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	4,005,310	972,550	4,977,860
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	3,022	3,022
С кредитным рейтингом от В- до В+	6,002,194	403,372	6,405,566
- не имеющие рейтинга	-	303	303
Итого денежные средства и их эквиваленты	10,007,504	1,379,373	11,386,877

8 Депозиты в банках

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2022 (неаудированные данные)	31 декабря 2021
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	1,007,335
Итого депозиты в банках	-	1,007,335

В таблице ниже представлен анализ депозитов в банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Депозиты в банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
С кредитным рейтингом от В- до В+	1,007,335	1,007,335
Итого депозиты в банках	1,007,335	1,007,335

Компания оценивает кредитное качество депозитов в банках на основании внешних рейтингов, присвоенных банкам независимыми международными рейтинговыми агентствами: S&P, Moody's и Fitch.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки депозитов в банках включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Компания не создает оценочного резерва под кредитные убытки для депозитов в банках.

См. Примечание 24 в отношении оценки справедливой стоимости депозитов в банках.

9 Кредиты и авансы клиентам

	30 сентября 2022 (неаудированные данные)	31 декабря 2021
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>		
Кредиты физическим лицам	128,327,394	100,980,061
Кредиты юридическим лицам	2,781,509	5,619,764
Минус: Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1,668,342)	(1,028,594)
Итого кредиты и авансы клиентам	129,440,561	105,571,231

На 30 сентября 2022 года у Компании было 12,699 заемщиков (31 декабря 2021: 12,288 заемщиков).

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	30 сентября 2022 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2021 г.		
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты физическим лицам	128,327,394	(1,622,557)	126,704,837	100,980,061	(1,014,359)	99,965,702
Кредиты юридическим лицам	2,781,509	(45,785)	2,735,724	5,619,764	(14,235)	5,605,529
Итого кредиты и авансы клиентам	131,108,903	(1,668,342)	129,440,561	106,599,825	(1,028,594)	105,571,231

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 и 30 сентября 2021 гг.:

	30 сентября 2022 (неаудированные данные)	30 сентября 2021 (неаудированные данные)
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>		
Резерв под обесценение, на начало отчетного периода	(1,028,594)	(1,822,044)
Восстановление / создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	(749,904)	706,399
Возмещения убытков	(21,129)	(46,052)
Списания	131,285	70,036
Резерв под обесценение, на конец отчетного периода	(1,668,342)	(1,091,661)

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

На оценочный резерв под кредитные убытки от кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы, информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 23. В таблице ниже представлены основные изменения:

- перевод между Стадиями 1 и 2 и Стадией 3 по причине того, что в течение периода по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение, с последующим повышением (или понижением) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков;
- амортизация дисконта в ожидаемых кредитных убытках по прошествии времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе приведенной стоимости; и
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов физическим лицам по состоянию на 30 сентября 2022 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
Кредиты и авансы физическим лицам				
Непросроченные				
- LTV ниже 25%	4,105,314	291,253	181,106	4,577,673
- LTV между 26%-50%	20,924,179	1,071,637	799,610	22,795,426
- LTV между 51%-75%	44,580,566	431,797	756,503	45,768,866
- LTV между 76%-100%	49,516,828	80,463	205,381	49,802,672
- LTV свыше 100%	1,238,189	-	-	1,238,189
Просроченные:				
- с задержкой платежа менее 31 дней	2,843,818	126,853	230,734	3,201,405
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	388,896	22,754	411,650
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	353,963	353,963
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	167,404	167,404
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	10,146	10,146
Валовая балансовая стоимость	123,208,894	2,390,899	2,727,601	128,327,394
Оценочный резерв под кредитные убытки	(785,373)	(141,524)	(695,660)	(1,622,557)
Балансовая стоимость	122,423,521	2,249,375	2,031,941	126,704,837

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов юридическим лицам по состоянию на 30 сентября 2022 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
Кредиты и авансы юридическим лицам				
Непросроченные				
- LTV ниже 25%	176,140	18,795	-	194,935
- LTV между 26%-50%	729,606	-	-	729,606
- LTV между 51%-75%	1,156,238	17,365	-	1,173,603
- LTV между 76%-100%	486,018	24,227	-	510,245
Просроченные:				
- с задержкой платежа менее 31 дней	97,029	1,763	10,032	108,824
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	5,031	-	5,031
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	39,654	39,654
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	19,611	19,611
Валовая балансовая стоимость	2,645,031	67,181	69,297	2,781,509
Оценочный резерв под кредитные убытки	(11,387)	(7,038)	(27,360)	(45,785)
Балансовая стоимость	2,633,644	60,143	41,937	2,735,724

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
Кредиты и авансы физическим лицам				
Непросроченные				
- LTV ниже 25%	4,914,315	402,088	55,368	5,371,771
- LTV между 26%-50%	19,097,734	1,602,407	261,597	20,961,738
- LTV между 51%-75%	46,893,276	1,363,799	377,062	48,634,137
- LTV между 76%-100%	22,885,357	123,451	118,907	23,127,715
- LTV свыше 100%	20,824	-	6,039	26,863
Просроченные:				
- с задержкой платежа менее 31 дней	2,028,362	245,583	81,895	2,355,840
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	184,808	34,844	219,652
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	164,213	164,213
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	33,656	33,656
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	84,476	84,476
Валовая балансовая стоимость	95,839,868	3,922,136	1,218,057	100,980,061
Оценочный резерв под кредитные убытки	(369,115)	(245,328)	(399,916)	(1,014,359)
Балансовая стоимость	95,470,753	3,676,808	818,141	99,965,702

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
Кредиты и авансы юридическим лицам				
Непросроченные				
- LTV ниже 25%	179,590	14,460	-	194,050
- LTV между 26%-50%	945,117	27,300	25,140	997,557
- LTV между 51%-75%	2,025,905	8,593	-	2,034,498
- LTV между 76%-100%	2,293,203	-	-	2,293,203
Просроченные:				
- с задержкой платежа менее 31 дней	90,306	-	-	90,306
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	7,662	2,488	10,150
Валовая балансовая стоимость	5,534,122	58,015	27,627	5,619,764
Оценочный резерв под кредитные убытки	(13,448)	(787)	-	(14,235)
Балансовая стоимость	5,520,674	57,228	27,627	5,605,529

В Примечании 23 отражено описание подхода к оценке рисков на основе LTV и других факторов.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении на 30 сентября 2022 и 31 декабря 2021 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2022 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2021 г.
Кредиты обеспеченные: - транспортными средствами	131,108,903	106,599,825
Итого кредиты и авансы клиентам	131,108,903	106,599,825

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

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Степень снижения кредитного риска, связанного с обесцененными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, предоставляемая обеспечением и другими механизмами повышения качества кредита, представлена путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»). В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 30 сентября 2022 года.

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>				
Обесцененные активы:				
Кредиты и авансы физическим лицам	2,727,601	5,925,368	-	-
Кредиты и авансы юридическим лицам	69,297	98,570	-	-

По состоянию на 30 сентября 2022 года сумма кредитов и авансов, отнесенных к этапу 3 с нулевым оценочным резервом под ожидаемые кредитные убытки, составляет 639,055 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 218,872 тысяч тенге).

В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2021 года.

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>				
Обесцененные активы:				
Кредиты и авансы физическим лицам	818,141	2,519,387	-	-
Кредиты и авансы юридическим лицам	27,627	77,630	-	-

Смотреть Примечание 27 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 24.

Все кредиты клиентам имеют избыточное обеспечение, поскольку эти кредиты выдаются только на часть стоимости транспортного средства за вычетом 20% - 80% от общей стоимости транспортного средства в форме первоначального взноса, но соглашение о залоге подписывается на полную стоимость транспортного средства. При расчете резерва скидка применяется к начальной цене транспортного средства. Право на автомобиль под залог остается за Компанией до полного погашения кредита и связанных с ним процентов. Кроме того, кредиты клиентам обеспечены страховкой от повреждений и полного разрушения транспортного средства.

Политика Компании в отношении получения обеспечения не претерпела существенных изменений в течение отчетного периода, и не произошло значительных изменений в общем качестве обеспечения, находящегося в распоряжении Компании, по сравнению с предыдущим периодом.

ТОО «Микрофинансовая организация «Тойота Файнэншл Сервисез Казахстан»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности – 30 сентября 2022 года

10 Основные средства

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Транспорт в операционной аренде	Итого основных средств
Стоимость на 31 декабря 2020 г.		94,706	88,021	718,579	901,306
Накопленный износ/амортизация		(59,829)	(23,059)	(217,995)	(300,883)
Балансовая стоимость 31 декабря 2020 г.		34,877	64,962	500,584	600,423
Поступления		33,450	27,309	2,151,653	2,212,412
Списания		(455)	(396)	(665,436)	(666,287)
Амортизационные отчисления	18	(16,109)	(18,105)	(119,940)	(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.		126,967	114,934	2,065,512	2,307,413
Накопленный износ/амортизация		(75,204)	(41,164)	(198,651)	(315,019)
Балансовая стоимость на 30 сентября 2021 г.		51,763	73,770	1,866,861	1,992,394
Стоимость на 31 декабря 2021 г.		130,916	114,933	672,072	917,921
Накопленный износ/амортизация		(81,701)	(48,004)	(151,617)	(281,322)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.		49,215	66,929	520,455	636,599
Поступления		161,737	104,471	3,193,607	3,459,815
Списания		(3,127)	(13,966)	(1,685,780)	(1,702,873)
Амортизационные отчисления	18	(28,865)	(30,886)	(73,944)	(133,695)
Балансовая стоимость на 30 сентября 2022 г.		178,960	126,548	1,954,338	2,259,846
Стоимость на 30 сентября 2022 г.		273,443	170,532	2,059,775	2,503,750
Накопленный износ/амортизация		(94,483)	(43,984)	(105,437)	(243,904)
Балансовая стоимость на 30 сентября 2022 г.		178,960	126,548	1,954,338	2,259,846

11 Прочие финансовые активы

По состоянию на 30 сентября 2022 года прочие финансовые активы включают следующие статьи:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2022 (неаудированные данные)	31 декабря 2021
Задолженность от страховой компании	432,274	430,898
Дебиторская задолженность	24,743	94,986
Прочие	9,872	9,673
Итого прочие финансовые активы	466,889	535,557

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года прочие финансовые активы не являются ни просроченными, ни обесцененными.

11 Прочие финансовые активы (продолжение)

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки прочих финансовых активов включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Компания не создает оценочного резерва под кредитные убытки для прочих финансовых активов. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 23. Смотреть Примечание 24 в отношении оценки справедливой стоимости прочих финансовых активов. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

12 Прочие активы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2022 (неаудированные данные)	31 декабря 2021
НДС к возмещению	187,174	277,227
Предоплата за услуги	92,643	133,485
Расходы будущих периодов	109,811	11,039
Прочее	155,314	83,006
Итого прочие активы	544,942	504,757

13 Займы

По состоянию на 30 сентября 2022 года полученные займы включают следующие статьи:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2022 (неаудированные данные)	31 декабря 2021
Долгосрочные займы	64,710,110	52,715,750
Краткосрочная часть долгосрочных займов	53,523,026	44,622,469
Итого займы	118,233,136	97,338,219

Информация о справедливой стоимости займов раскрыта в Примечании 27. Анализ процентных ставок по займам раскрыт в Примечании 24. Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 28.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Займы
Чистый долг на 1 января 2021 года	57,464,077
Поступление денежных средств	44,250,000
Выбытие денежных средств	(23,969,580)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	290,056
Чистый долг на 30 сентября 2021 года	78,034,553
Чистый долг на 31 декабря 2021 года	97,338,219
Поступление денежных средств	62,280,000
Выбытие денежных средств (основная сумма)	(41,402,441)
Выплаченные проценты	(9,847,229)
Начисление процентов и амортизация авансовых платежей	9,864,587
Чистый долг на 30 сентября 2022 года	118,233,136

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2022	31 декабря 2021
Купонные облигации, выпущенные на внутреннем рынке	5,097,801	5,233,368
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	5,097,801	5,233,368

Данные ценные бумаги подлежат погашению 23 июля 2026 года. Ставка купона составляет 11%.

Раскрытие информации о справедливой стоимости каждого класса выпущенных долговых ценных бумаг см. в Примечании 27. Анализ процентных ставок по выпущенным долговым ценным бумагам представлен в Примечании 24.

15 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые по состоянию на 30 сентября 2022 года включают следующие статьи:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2022 (неаудированные данные)	31 декабря 2021
Кредиторская задолженность	559,249	478,386
Задолженность связанным сторонам	223,500	246,813
Итого прочие финансовые обязательства	782,749	725,199

16 Прочие обязательства

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2022 (неаудированные данные)	31 декабря 2021
Авансы, полученные от клиентов	746,385	929,254
Начисленные затраты на персонал	123,412	87,431
Налоги к уплате кроме налога на прибыль	42,815	9,496
Задолженность перед страховыми компаниям	67,783	32,527
Прочее	45,929	54,081
Итого прочие обязательства	1,026,324	1,112,789

Авансы, полученные от клиентов, в основном представлены предоплатой заемщиков Компании по микрокредитам. На 30 сентября 2022 года остаток по данной предоплате составляет 672,978 тысячи тенге (31 декабря 2021 года: 867,943 тысяча тенге).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

ТОО «Микрофинансовая организация «Тойота Файнанш Сервисез Казахстан»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности – 30 сентября 2022 года

17 Уставный капитал

Уставный капитал по состоянию на 30 сентября 2022 и 31 декабря 2021 гг. полностью принадлежал Toyota Financial Services (UK) Plc.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2022 (неаудированные данные)	31 декабря 2021
Уставной капитал	4,550,000	4,550,000
Итого уставной капитал	4,550,000	4,550,000

Нормативные требования к Компании раскрыты в Примечании 22.

18 Процентные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные) В тысячах казахстанских тенге</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2022 года	2021 года
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	18,481,289	10,498,111
Депозиты в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,220,376	744,089
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	19,701,665	11,242,200
Процентные расходы		
Займы	(10,460,808)	(6,007,164)
Выпущенные ценные бумаги	(414,726)	(105,283)
Итого процентные расходы	(10,875,534)	(6,112,447)
Чистые процентные доходы	8,826,131	5,129,753

19 Комиссионные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные) В тысячах казахстанских тенге</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2022 года	2021 года
Комиссионные доходы		
Услуги страховых агентств	252,350	206,667
Итого комиссионные доходы	252,350	206,667
Комиссионные расходы		
Комиссия за брокерские услуги	(509,650)	(400,600)
Комиссия дилеров	(116,693)	(99,719)
Прочие комиссионные расходы	(3,669)	(3,550)
Итого комиссионные расходы	(630,012)	(503,869)
Чистые комиссионные расходы	(377,662)	(297,202)

19 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

В услуги страховых агентств включается доход, полученный от страховых компаний за агентские услуги, предоставляемые Компанией. Этот доход получают от страховых компаний, когда заемщики Компании приобретают страховку у партнерских страховых компаний отдельно, а не тогда, когда эта страховка включается в ссуду. В последнем случае страховой доход признается как часть процентного дохода с использованием эффективной процентной ставки.

Комиссия за брокерские услуги включает расходы Компании на услуги страховых брокеров. Эти брокеры предоставляют услуги страхового брокера по оформлению залогового имущества заемщиков, включая консультации и помощь в сборе страховой выплаты при страховом случае.

20 Административные и прочие операционные расходы

<i>(неаудированные данные)</i> <i>В тысячах казахстанских тенге</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2022 года	2021 года
Расходы по налогам кроме налога на прибыль	393,971	159,764
Расходы на содержание персонала	382,781	254,687
Профессиональные услуги	307,955	230,249
Расходы на страхование	276,124	233,486
Амортизация основных средств	133,695	154,154
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	51,273	29,299
Рекламные и маркетинговые услуги	48,096	19,225
Расходы по операционной аренде	41,122	11,257
Амортизация нематериальных активов	13,925	7,435
Коммунальные услуги	13,214	9,445
Командировочные расходы	12,846	7,344
Членские взносы	2,250	2,250
Представительские расходы	2,057	2,466
Штрафы и пени	306	-
Прочие	54,585	25,802
Итого административные и прочие операционные расходы	1,734,200	1,146,863

21 Подоходный налог

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

<i>(неаудированные данные)</i> <i>В тысячах казахстанских тенге</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2022 года	2021 года
Текущее налогообложение	(1,282,000)	(1,450,000)
Отложенное налогообложение	(98,000)	65,235
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	(1,380,000)	(1,384,756)

22 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.

22 Условные обязательства (продолжение)

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 учётных политик, суждений и оценок, применённых руководством при подготовке данной отдельной финансовой отчётности, 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.

На 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 г. Компания была в полном соответствии со всеми пруденциальными нормативами:

	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 2022 г.	4,550,000	21,078,733	0.143	0.005	5.998
31 декабря 2021 г.	4,550,000	15,869,803	0.130	0.006	6.685

23 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 коллекторского отдела создаются 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.

23 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 суммы 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 непросроченные ссуды с LTV 76% и выше в стадии 1 считаются хорошими. PD для таких кредитов находится в диапазоне 0.18% - 1.61%.

Непросроченные кредиты, находящиеся в стадии 2, считаются удовлетворительными ссудами, и PD для таких ссуд находится в диапазоне 1.62% - 37.87%. 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 приблизительную 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.

23 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 (РОС1) 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.

23 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 приблизительную 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.

23 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 незначительно 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 в связи с продолжением пандемии, но существенных изменений в качестве портфеля в течение отчетного периода отмечено не было, и можно разумно предположить, что наибольшее влияние пандемии уже было оказано. Тем не менее, руководство продолжает отслеживать потенциальные последствия вышеуказанных событий и будет принимать все необходимые меры для предотвращения негативных последствий для бизнеса.

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.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 2022 г.						
Итого финансовые активы	22,605,189	27,621,397	41,043,870	51,677,698	-	142,948,154
Итого финансовые обязательства	(4,995,757)	(24,619,557)	(24,795,434)	(69,710,110)	7,172	(124,113,686)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 30 сентября 2022 г.	17,609,432	3,001,840	16,248,436	(18,032,412)	7,172	18,834,468
31 декабря 2021 г.						
Итого финансовые активы	11,267,080	13,622,040	34,396,921	59,214,959	-	118,501,000
Итого финансовые обязательства	(4,182,579)	(21,201,365)	(20,197,093)	(57,715,749)	-	(103,296,786)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2021 г.	7,084,501	(7,579,325)	14,199,828	1,499,210	-	15,204,214

Концентрация прочих рисков

Компания не имеет каких-либо значительных концентраций риска на 30 сентября 2022 и 31 декабря 2021 года.

Риск ликвидности

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

23 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 2022 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	12,977,759	95,401	-	-	-	13,073,160
Депозиты в банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	6,827,123	17,416,150	75,014,472	66,806,340	6,242,344	172,306,429
Прочие финансовые активы	466,889	-	-	-	-	466,889
Итого	20,271,771	17,511,551	75,014,472	66,806,340	6,242,344	185,846,478
Обязательства						
Займы	(4,789,054)	(13,502,789)	(46,537,689)	(72,652,819)	-	(137,482,351)
Выпущенные ценные бумаги	-	-	(550,000)	(6,650,000)	-	(7,200,000)
Прочие финансовые обязательства	(782,749)	-	-	-	-	(782,749)
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	(5,571,803)	(13,502,789)	(47,087,689)	(79,302,819)	-	(145,465,100)
Разрыв ликвидности от финансовых инструментов	14,699,968	4,008,762	27,926,783	(12,496,479)	6,242,344	40,381,378

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<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	От Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	11,407,489	-	-	-	-	11,407,489
Депозиты в банках	8,493	1,003,014	-	-	-	1,011,507
Кредиты и авансы клиентам	4,487,620	8,931,389	60,708,411	59,118,721	5,564,134	138,810,275
Прочие финансовые активы	535,557	-	-	-	-	535,557
Итого	16,439,159	9,934,403	60,708,411	59,118,721	5,564,134	151,764,828
Обязательства						
Займы	(4,721,898)	(11,724,593)	(43,645,884)	(60,677,149)	-	(120,769,524)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(275,000)	(275,000)	(7,200,000)	-	(7,750,000)
Прочие финансовые обязательства	(725,199)	-	-	-	-	(725,199)
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	(5,447,097)	(11,999,593)	(43,920,884)	(67,877,149)	-	(129,244,723)
Разрыв ликвидности от финансовых инструментов	10,992,062	(2,065,190)	16,787,527	(8,758,428)	5,564,134	22,520,105

24 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 2022 и 31 декабря 2021 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.

24 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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.

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 2022			Балансо- вая стоимость	31 Декабря 2021			Балансо- вая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень		1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	-	13,040,704	-	13,040,704	-	11,386,877	-	11,386,877
Средства в банках	-	-	-	-	-	1,007,335	-	1,007,335
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-	-	-	-
Физические лица	-	-	163,705,015	126,704,837	-	-	96,092,090	99,965,702
Юридические лица	-	-	2,481,071	2,735,724	-	-	5,115,597	5,605,529
Прочие финансовые активы	-	466,889	-	466,869	-	535,557	-	535,557
ИТОГО	-	13,507,593	166,186,086	142,948,134	-	12,929,769	101,207,687	118,501,000

В тысячах казахстанских тенге	30 Сентября 2022			Балансо- вая стоимость	31 Декабря 2021			Балансо- вая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень		1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Займы	-	93,708,770	-	118,233,136	-	97,437,940	-	97,338,219
Выпущенные ценные бумаги	-	3,521,122	-	5,097,801	-	4,959,006	-	5,233,368
Прочие финансовые обязательства	-	782,749	-	782,749	-	725,199	-	725,199
ИТОГО	-	98,012,641	-	124,113,686	-	103,122,145	-	103,296,786

Прочие финансовые активы и прочие финансовые обязательства имеют краткосрочные сроки погашения, и поэтому, Компания считает, что их балансовая стоимость на 30 сентября 2022 года 31 декабря 2021 года приблизительно равна их справедливой стоимости на соответствующие даты.

25 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.

ТОО «Микрофинансовая организация «Тойота Файнэншл Сервисез Казахстан»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности – 30 сентября 2022 года

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 30 сентября 2022 года по операциям со связанными сторонами:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Непосредственная материнская компания	Предприятия под общим контролем
Прочие финансовые активы (ставка: 2022: 0%, 2021: 0%)	-	4,566
Займы (ставка: 2022: 13.0%, 2021: 13.0%)	-	3,880,994
Прочие финансовые обязательства (ставка: 2022: 0%, 2021: 0%)	-	152,379

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, распределились следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Непосредственная материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Предприятия под общим контролем
Процентные расходы	-	-	(361,867)
Доход от операционной аренды	-	-	35,580
Комиссионные расходы	-	-	(526,120)
<i>Административные и прочие операционные расходы:</i>			
Профессиональные услуги	(44,933)	-	(103,259)
Расходы на содержание персонала	(2,106)	(60,683)	-

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2021 года по операциям со связанными сторонами:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Непосредственная материнская компания	Предприятия под общим контролем
Прочие финансовые активы (ставка: 2022: 0%, 2021: 0%)	-	28,849
Займы (ставка: 2022: 13.0%, 2021: 13.0%)	-	3,998,620
Прочие финансовые обязательства (ставка: 2022: 0%, 2021: 0%)	-	246,813

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)
Доход от операционной аренды	-	-	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)	-

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2022		2021	
	Расходы 9 месяцев 2022	Начисленное обязательство На 30 сентября 2022	Расходы 9 месяцев 2021	Начисленное обязательство На 31 декабря 2021
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>				
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>				
- Заработная плата	48,338	-	39,666	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	15,839	6,363	14,061	9,857
<i>Вознаграждения по окончании трудовой деятельности</i>				
- Расходы на государственную пенсию и социальное обеспечение	3,102	-	2,156	-
Итого	67,279	6,363	55,883	9,857

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

26 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 2022 года и на 31 декабря 2021 года все финансовые активы и обязательства Компании отнесены к категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

27 События после отчетной даты

Никаких значительных событий после отчетной даты не произошло.