

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

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

30 июня 2023 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	6
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	6
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	7
6 Новые учетные положения	9
7 Денежные средства и их эквиваленты	10
8 Кредиты и авансы клиентам	11
9 Основные средства	16
10 Прочие финансовые активы	16
11 Прочие активы.....	17
12 Займы	17
13 Выпущенные долговые ценные бумаги	18
14 Прочие финансовые обязательства.....	18
15 Прочие обязательства.....	18
16 Уставный капитал	19
17 Процентные доходы и расходы	19
18 Комиссионные доходы и расходы	19
19 Доход от операционной аренды	20
20 Административные и прочие операционные расходы	21
21 Подоходный налог	21
22 Условные обязательства.....	21
23 Управление финансовыми рисками	23
24 Раскрытие информации о справедливой стоимости	30
25 Операции со связанными сторонами	31
26 Представление финансовых инструментов по категориям оценки	33
27 События после отчетной даты.....	33

ТОО «Микрофинансовая организация «Тойота Файнэншл Сервисез Казахстан»
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	30 июня 2023 (неаудированные данные)	31 декабря 2022
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	28,175,353	14,103,575
Депозиты в банках		-	-
Кредиты и авансы клиентам	8	150,212,477	136,324,613
Предоплата текущих обязательств по подоходному налогу		831,657	615,858
Прочие финансовые активы	10	153,410	64,070
Прочие активы	11	886,462	368,889
Отложенный налоговый актив	21	-	232,000
Нематериальные активы		148,147	113,954
Основные средства	9	3,201,551	1,375,647
ИТОГО АКТИВЫ		183,609,057	153,198,606
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы	12	148,914,027	122,826,298
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	5,236,687	5,235,817
Прочие финансовые обязательства	14	655,921	549,164
Текущие обязательства по подоходному налогу		220,372	-
Отложенное налоговое обязательство		12,413	-
Прочие обязательства	15	1,339,877	1,174,462
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		156,379,297	129,785,741
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	16	4,550,000	4,550,000
Накопленная прибыль		22,679,760	18,862,865
ИТОГО КАПИТАЛ		27,229,760	23,412,865
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		183,609,057	153,198,606

Утверждено и подписано 12 августа 2023 года.

Женисбек Досымханов
Президент Компании

Жанар Оспанова
Главный бухгалтер

ТОО «Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

(неаудированные данные) В тысячах казахстанских тенге	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2023 года	2022 года
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	17	17,865,084	12,131,253
Процентные и аналогичные расходы	17	(10,433,777)	(6,696,016)
Чистые процентные доходы		7,431,307	5,435,237
Оценочный резерв под убытки кредитного портфеля	8	(1,802,097)	(671,099)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		5,629,210	4,764,138
Комиссионные доходы		36,595	177,061
Комиссионные расходы		(12,501)	(444,266)
Доход от операционной аренды		334,315	257,656
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1,825)	(8,155)
Прочие операционные доходы		33,075	28,474
Доход от продажи автомобилей для лизинга		453,592	-
Себестоимость реализации автомобилей для лизинга		(448,091)	-
Административные и прочие операционные расходы	20	(1,263,062)	(1,090,774)
Прибыль до налогообложения		4,761,308	3,684,134
Расходы по налогу на прибыль	21	(944,413)	(832,000)
Прибыль за отчетный период		3,816,895	2,852,134
Прочий совокупный доход за отчетный период		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		3,816,895	2,852,134

ТОО «Микрофинансовая организация «Тойота Файнэншл Сервисез Казахстан»
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 1 января 2022 г.	4,550,000	11,457,039	16,007,039
Прибыль за период	-	2,852,134	2,852,134
Итого совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г. (неаудированные данные)	-	2,852,134	2,852,134
Остаток на 30 июня 2022 г.	4,550,000	14,309,173	18,859,173
Остаток на 31 декабря 2022 г.	4,550,000	18,862,865	23,412,865
Прибыль за период	-	3,816,895	3,816,895
Итого совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. (неаудированные данные)	-	3,816,895	3,816,895
Баланс на 30 июня 2023 г. (неаудированные данные)	4,550,000	22,679,760	27,229,760

ТОО «Микрофинансовая организация «Тойота Файнанш Сервисез Казахстан»
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств

(неаудированные данные)
 В тысячах казахстанских тенге

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся	
		30 июня	
		2023 года	2022 года
Денежные средства от операционной деятельности:			
Погашение заемщиками выданных микрокредитов		55,004,982	41,364,579
Погашение заемщиками вознаграждения		12,974,588	8,809,995
Погашение депозитов со сроком размещения более 3 месяцев		-	1,000,000
Поступление вознаграждения по размещенным депозитам		1,219,635	607,634
Прочая выручка		495,037	476,377
Авансы, полученные от покупателей, заказчиков		7,552	71,382
Поступления по договорам страхования		18,335	1,941,672
Прочие поступления		-	-
Выдача микрокредитов		(66,898,429)	(59,324,212)
Размещение депозитов со сроком размещения более 3 месяцев		-	-
Платежи поставщикам за товары и услуги		(207,201)	(1,939,105)
Авансы, выданные поставщикам товаров и услуг		(1,387,678)	(787,411)
Выплаты по оплате труда		(244,466)	(163,279)
Выплата вознаграждения		(10,588,543)	(6,532,102)
Подходный налог и другие платежи в бюджет		(722,560)	(701,571)
Прочие выплаты		(140,677)	(96,124)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		(10,469,425)	(15,272,165)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от выбытия основных средств	9	546,058	203,938
Приобретение основных средств	9	(2,391,401)	(614,439)
Приобретение нематериальных активов		(51,028)	(63,079)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(1,896,371)	(473,580)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от займов		59,087,000	49,180,000
Поступления от выпуска ценных бумаг		-	-
Погашение основного долга по займам		(32,644,757)	(26,963,184)
Взнос в уставный капитал		-	-
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности		26,442,243	22,216,816
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(4,669)	(3,457)
Чистый прирост денежных средств и эквиваленты денежных средств		14,071,778	6,467,614
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		14,103,575	11,386,877
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	7	28,175,353	17,854,491

Примечания со страницы 5 по 33 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2023 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 июня 2023 и 31 декабря 2022 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 июня 2023 в Компании было 33 сотрудника (31 декабря 2022: 35 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

Война между Россией и Украиной

21 февраля 2022 года президент России объявил о признании самопровозглашенных Луганской и Донецкой Народных Республик, а 24 февраля начал полномасштабное военное вторжение в Украину. В ответ на действия России, Соединенные Штаты Америки, Европейский союз и некоторые другие страны ввели санкции против России, включая отключение ряда российских финансовых организаций от SWIFT.

Вследствие конфликта между Россией и Украиной и его последствий обменный курс тенге стал более волатильным, а уровень инфляции достиг практически 20.3% в декабре 2022 года. На сегодняшний день Национальный банк Республики Казахстан предпринял ряд мер для поддержания стабильности финансовой системы Казахстана.

Долгосрочные последствия текущей геополитической и экономической ситуации трудно предсказать, а текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В целом, экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ и другое минеральное сырье, составляющие основную часть экспорта страны. Эти особенности также включают, но не ограничиваются существованием национальной валюты, не имеющей свободной конвертации за пределами страны, и низким уровнем ликвидности рынка ценных бумаг. Высокая инфляция, проблемы, вызванные недавними внутренними беспорядками в январе 2022 года, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, волатильность обменного курса оказали и могут продолжать оказывать негативное влияние на экономику Республики Казахстан, включая 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 445.81 тенге за 1 доллар США по сравнению с 452.51 тенге за 1 доллар США по состоянию на 30 июня 2023 года (31 декабря 2022 года: 462.65 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.

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

В сентябре 2022 года международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило суверенный рейтинг Казахстана на уровне «BBB-». Прогноз изменения кредитного рейтинга был понижен до «негативного» в результате роста внешних и финансовых рисков. Агентство Fitch подтвердило долгосрочный рейтинг Казахстана как «BBB» со «стабильным» прогнозом. Стабильный прогноз поддерживается сильными бюджетными и внешними балансами правительства, финансовой гибкостью, подкрепленной накопленными сбережениями от нефтяных доходов, чистой финансовой кредиторской позицией, а также мерами, реализуемыми Правительством Республики Казахстан.

Экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Компании. Однако, будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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 2022 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 2022 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 2023 года, но не оказали существенного воздействия на Компанию:

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.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (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 (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.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (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.

6 Новые учетные положения

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 – 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 2024 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. Однако в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить организациям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Компании.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 июня 2023	
	(неаудированные данные)	31 декабря 2022
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	19,714,505	8,513,711
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	8,460,848	5,589,864
Итого денежные средства и их эквиваленты	28,175,353	14,103,575

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2023 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+	-	6	6
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	9,351,144	8,383,159	17,734,303
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	10,363,361	25,246	10,388,607
С кредитным рейтингом от В- до В+	-	52,183	52,183
- не имеющие рейтинга	-	254	254
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	19,714,505	8,460,848	28,175,353

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 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+	-	7	7
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	4,189,323	5,492,614	9,681,937
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	4,324,388	37,658	4,362,046
С кредитным рейтингом от В- до В+	-	58,341	58,341
- не имеющие рейтинга	-	1,244	1,244
Итого денежные средства и их эквиваленты	8,513,711	5,589,864	14,103,575

8 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2023 (неаудированные данные)	31 декабря 2022
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>		
Кредиты физическим лицам	149,280,180	132,932,225
Кредиты юридическим лицам	4,457,383	5,268,201
Минус: Резерв под обесценение кредитного портфеля	(3,525,086)	(1,875,813)
Итого кредиты и авансы клиентам	150,212,477	136,324,613

На 30 июня 2023 года у Компании было 12,893 заемщиков (31 декабря 2022: 12,639 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 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	30 июня 2023 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2022 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	149,280,180	(3,447,659)	145,832,521	132,932,225	(1,817,761)	131,114,464
Кредиты юридическим лицам	4,457,383	(77,427)	4,379,956	5,268,201	(58,052)	5,210,149
Итого кредиты и авансы клиентам	153,737,563	(3,525,086)	150,212,477	138,200,426	(1,875,813)	136,324,613

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 и 30 июня 2022 гг.:

	30 июня 2023 (неаудированные данные)	30 июня 2022 (неаудированные данные)
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>		
Резерв под обесценение, на начало отчетного периода	(1,875,813)	(1,028,594)
Восстановление / создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	(1,802,097)	(671,099)
Возмещения убытков	(11,814)	(13,242)
Списания	164,638	51,043
Резерв под обесценение, на конец отчетного периода	(3,525,086)	(1,661,892)

8 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 июня 2023 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%	3,956,502	246,675	258,973	4,462,150
- LTV между 26%-50%	18,485,382	549,777	1,650,272	20,685,431
- LTV между 51%-75%	41,810,160	55,378	906,422	42,771,960
- LTV между 76%-100%	54,602,560	95,253	420,036	55,117,849
- LTV свыше 100%	13,728,217	-	6,108	13,734,325
Просроченные:				
- с задержкой платежа менее 31 дней	8,126,628	108,548	324,213	8,559,389
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	2,139,359	111,783	2,251,142
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	996,593	996,593
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	602,842	602,842
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	98,499	98,499
Валовая балансовая стоимость	140,709,449	3,194,990	5,375,741	149,280,180
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,357,048)	(485,730)	(1,604,881)	(3,447,659)
Балансовая стоимость	139,352,401	2,709,260	3,770,860	145,832,521

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов юридическим лицам по состоянию на 30 июня 2023 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%	99,171	2,629	-	101,800
- LTV между 26%-50%	870,999	-	7,087	878,086
- LTV между 51%-75%	1,101,311	34,009	-	1,135,320
- LTV между 76%-100%	1,686,573	-	-	1,686,573
- LTV свыше 100%	322,022	-	-	322,022
Просроченные:				
- с задержкой платежа менее 31 дней	181,322	-	-	181,322
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	105,818	-	105,818
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	7,160	7,160
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	11,161	11,161
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	28,121	28,121
Валовая балансовая стоимость	4,261,398	142,456	53,529	4,457,383
Оценочный резерв под кредитные убытки	(24,234)	(25,072)	(28,121)	(77,427)
Балансовая стоимость	4,237,164	117,384	25,408	4,379,956

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 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%	4,236,548	243,315	195,710	4,675,573
- LTV между 26%-50%	18,737,426	877,044	1,162,976	20,777,446
- LTV между 51%-75%	41,570,356	227,081	708,152	42,505,589
- LTV между 76%-100%	58,704,032	76,441	228,761	59,009,234
- LTV свыше 100%	1,561,327	-	-	1,561,327
Просроченные:				
- с задержкой платежа менее 31 дней	2,730,071	151,304	150,236	3,031,611
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	736,733	51,963	788,696
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	317,214	317,214
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	243,776	243,776
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	21,759	21,759
Валовая балансовая стоимость	127,539,760	2,311,918	3,080,547	132,932,225
Оценочный резерв под кредитные убытки	(946,476)	(191,786)	(679,499)	(1,817,761)
Балансовая стоимость	126,593,284	2,120,132	2,401,048	131,114,464

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 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%	223,033	11,487	-	234,520
- LTV между 26%-50%	1,078,622	-	8,549	1,087,171
- LTV между 51%-75%	1,194,809	16,272	-	1,211,081
- LTV между 76%-100%	1,410,512	22,909	-	1,433,421
- LTV свыше 100%	1,146,770	-	-	1,146,770
Просроченные:				
- с задержкой платежа менее 31 дней	74,481	-	-	74,481
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	29,199	-	29,199
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	2,489	2,489
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	49,069	49,069
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	5,128,227	79,867	60,107	5,268,201
Оценочный резерв под кредитные убытки	(25,451)	(9,343)	(23,258)	(58,052)
Балансовая стоимость	5,102,776	70,524	36,849	5,210,149

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

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении на 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 июня 2023 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2022 г.
Кредиты обеспеченные:		
- транспортными средствами	153,737,563	138,200,426
Итого кредиты и авансы клиентам	153,737,563	138,200,426

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

8 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 июня 2023 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	5,375,741	11,226,198	-	-
Кредиты и авансы юридическим лицам	53,529	98,570	-	-

По состоянию на 30 июня 2023 года сумма кредитов и авансов, отнесенных к этапу 3 с нулевым оценочным резервом под ожидаемые кредитные убытки, составляет 1,382,512 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 891,162 тысяч тенге).

В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 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	3,080,546	7,045,471	-	-
Кредиты и авансы юридическим лицам	60,106	116,640	-	-

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 Файнанш Сервисез Казахстан»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2023 года

9 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 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		129,689	67,906	2,533,153	2,730,748
Списания		(2,661)	-	(971,251)	(973,912)
Амортизационные отчисления	20	(14,757)	(18,611)	(57,486)	(90,854)
Балансовая стоимость на 30 июня 2022 г.		161,486	116,224	2,024,871	2,302,581
Стоимость на 30 июня 2022 г.		250,002	182,839	2,159,244	2,592,085
Накопленный износ/амортизация		(88,516)	(66,615)	(134,373)	(289,504)
Балансовая стоимость на 30 июня 2022 г.		161,486	116,224	2,024,871	2,302,581
Стоимость на 31 декабря 2022 г.		273,391	205,335	1,173,954	1,652,680
Накопленный износ/амортизация		(92,063)	(55,367)	(129,603)	(277,033)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.		181,328	149,968	1,044,351	1,375,647
Поступления		67,249	38,003	2,286,151	2,391,403
Списания		-	-	(448,091)	(448,091)
Амортизационные отчисления	20	(32,845)	(25,151)	(59,412)	(117,408)
Балансовая стоимость на 30 июня 2023 г.		215,732	162,820	2,822,999	3,201,551
Стоимость на 30 июня 2023 г.		336,464	243,337	2,986,412	3,566,213
Накопленный износ/амортизация		(120,732)	(80,517)	(163,413)	(364,662)
Балансовая стоимость на 30 июня 2023 г.		215,732	162,820	2,822,999	3,201,551

10 Прочие финансовые активы

По состоянию на 30 июня 2023 года прочие финансовые активы включают следующие статьи:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 июня 2023 (неаудированные данные)	31 декабря 2022
Дебиторская задолженность	90,221	52,380
Задолженность от страховой компании	29,874	3,866
Прочие	33,315	7,824
Итого прочие финансовые активы	153,410	64,070

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года прочие финансовые активы не являются ни просроченными, ни обесцененными.

10 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.

11 Прочие активы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 июня 2023 (неаудированные данные)	31 декабря 2022
НДС к возмещению	144,562	106,783
Предоплата за товары и услуги	200,196	95,877
Расходы будущих периодов	325,986	85,684
Прочее	215,718	80,545
Итого прочие активы	886,462	368,889

12 Займы

По состоянию на 30 июня 2023 года полученные займы включают следующие статьи:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 июня 2023 (неаудированные данные)	31 декабря 2022
Долгосрочные займы	77,772,339	66,320,477
Краткосрочная часть долгосрочных займов	70,141,688	56,505,821
Краткосрочные займы	1,000,000	-
Итого займы	148,914,027	122,826,298

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 2022 года	97,338,219
Поступление денежных средств	49,180,000
Выбытие денежных средств (основная сумма)	(27,084,765)
Выплаченные проценты	(6,127,273)
Начисление процентов и амортизация авансовых платежей	6,031,099
Чистый долг на 30 июня 2022 года	119,337,280
Чистый долг на 31 декабря 2022 года	122,826,298
Поступление денежных средств	59,087,000
Выбытие денежных средств (основная сумма)	(32,644,757)
Выплаченные проценты	(9,977,294)
Начисление процентов и амортизация авансовых платежей	9,622,780
Чистый долг на 30 июня 2023 года	148,914,027

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 июня 2023	31 декабря 2022
Купонные облигации, выпущенные на внутреннем рынке	5,236,687	5,235,817
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	5,236,687	5,235,817

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.

14 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые по состоянию на 30 июня 2023 года включают следующие статьи:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 июня 2023 (неаудированные данные)	31 декабря 2022
Кредиторская задолженность	409,043	312,379
Задолженность связанным сторонам	246,878	236,785
Итого прочие финансовые обязательства	655,921	549,164

15 Прочие обязательства

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 июня 2023 (неаудированные данные)	31 декабря 2022
Авансы, полученные от клиентов	938,446	908,886
Начисленные затраты на персонал	157,898	120,209
Задолженность перед страховыми компаниям	102,404	43,707
Налоги к уплате кроме налога на прибыль	95,201	59,950
Прочее	45,928	41,710
Итого прочие обязательства	1,339,877	1,174,462

Авансы, полученные от клиентов, в основном представлены предоплатой заемщиков Компании по микрокредитам. На 30 июня 2023 года остаток по данной предоплате составляет 845,933 тысячи тенге (31 декабря 2022 года: 820,284 тысячи тенге).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

ТОО «Микрофинансовая организация «Тойота Финаншл Сервисез Казахстан»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности – 30 июня 2023 года

16 Уставный капитал

Уставный капитал по состоянию на 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 гг. полностью принадлежал Toyota Financial Services (UK) Plc.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 июня 2023 (неаудированные данные)	31 декабря 2022
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.

17 Процентные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные) В тысячах казахстанских тенге</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2023 года	2022 года
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	16,396,437	11,424,989
Депозиты в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,468,647	706,264
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	17,865,084	12,131,253
Процентные расходы		
Займы	(10,160,025)	(6,419,254)
Выпущенные ценные бумаги	(273,752)	(276,762)
Итого процентные расходы	(10,433,777)	(6,696,016)
Чистые процентные доходы	7,431,307	5,435,237

18 Комиссионные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные) В тысячах казахстанских тенге</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2023 года	2022 года
Комиссионные доходы		
Услуги страховых агентств	36,595	177,061
Итого комиссионные доходы	36,595	177,061
Комиссионные расходы		
Комиссия за брокерские услуги	(800)	(358,200)
Комиссия дилеров	(8,470)	(83,551)
Прочие комиссионные расходы	(3,231)	(2,515)
Итого комиссионные расходы	(12,501)	(444,266)
Чистые комиссионные доходы / (расходы)	24,094	(267,205)

18 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.

19 Доход от операционной аренды

<i>(неаудированные данные)</i> <i>В тысячах казахстанских тенге</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2023 года	2022 года
Доход от операционной аренды	334,315	257,656
Итого доход от операционной аренды	334,315	257,656

Если Компания является арендодателем, будущие минимальные арендные платежи к получению (недисконтированные) по договорам операционной аренды, не подлежащим досрочному расторжению, составляют:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	30 июня 2023 г.	30 июня 2022 г.
Не позднее 1 года	535,814	471,068
Позднее 1 года и не позднее 2 лет	54,710	122,141
Позднее 2 лет и не позднее 3 лет	24,177	47,043
Позднее 3 лет и не позднее 4 лет	11,439	27,303
Позднее 4 лет и не позднее 5 лет	2,599	8,686
Итого будущие платежи по операционной аренде к получению на 30 июня	628,739	676,241

Компания не получает переменных арендных платежей, все арендные платежи имеют фиксированные ежемесячные арендные ставки.

20 Административные и прочие операционные расходы

<i>(неаудированные данные)</i> В тысячах казахстанских тенге		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2023 года	2022 года
	Расходы на содержание персонала	363,859	248,064
	Профессиональные услуги	236,551	178,985
	Расходы на страхование	174,261	187,942
	Расходы по налогам кроме налога на прибыль	143,438	227,065
	Амортизация основных средств	117,408	90,854
	Рекламные и маркетинговые услуги	55,442	39,407
	Расходы по операционной аренде	37,810	22,362
	Ремонт и техническое обслуживание основных средств	32,497	32,402
	Командировочные расходы	23,824	11,551
	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	16,835	5,986
	Коммунальные услуги	11,400	8,028
	Членские взносы	1,500	1,500
	Представительские расходы	10,830	1,553
	Штрафы и пени	-	-
	Прочие	37,407	35,075
	Итого административные и прочие операционные расходы	1,263,062	1,090,774

Расходы на содержание персонала включают в себя установленные законом социальный налог в сумме 19,656 тысяч тенге, социальные отчисления в сумме 9,026 тысячи тенге и взносы в государственный пенсионный фонд в сумме 29,467 тысяч тенге (2022 год: соответственно 15,300 тысяч тенге, 6,909 тысяч тенге и 18,609 тысячи тенге).

Расходы по страхованию представляют в первую очередь расходы на страхование части кредитного портфеля, не застрахованного КАСКО при выдаче кредита самими клиентами. Расходы по страхованию начисляются ежемесячно на основе остатка застрахованного портфеля на конец каждого месяца. В расходы по страхованию также входит страхование транспортных средств, принадлежащих Компании.

21 Подоходный налог

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

<i>(неаудированные данные)</i> В тысячах казахстанских тенге		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2023 года	2022 года
	Текущее налогообложение	(700,000)	(896,000)
	Отложенное налогообложение	(244,413)	64,000
	Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	(944,413)	(832,000)

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 июня 2023 года и 31 декабря 2022 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 июня 2023 г.	4,550,000	27,229,760	0.148	0.011	5.743
31 декабря 2022 г.	4,550,000	23,438,022	0.153	0.029	5.537

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 (РОСІ) 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 июня 2023 г.						
Итого финансовые активы	44,965,061	40,438,268	40,007,143	56,747,983	(3,617,215)	178,541,240
Итого финансовые обязательства	(5,400,000)	(32,681,659)	(33,958,423)	(82,772,339)	5,786	(154,806,635)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 30 июня 2023 г.	39,565,061	7,756,609	6,048,720	(26,024,356)	(3,611,429)	23,734,605
31 декабря 2022 г.						
Итого финансовые активы	18,434,799	20,347,991	48,593,012	63,116,456	-	150,492,258
Итого финансовые обязательства	(4,695,788)	(26,743,735)	(25,851,279)	(71,320,477)	-	(128,611,279)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2022 г.	13,739,011	(6,395,744)	22,741,733	(8,204,021)	-	21,880,979

Концентрация прочих рисков

Компания не имеет каких-либо значительных концентраций риска на 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 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 июня 2023 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	28,050,137	226,310	-	-	-	28,276,447
Депозиты в банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	9,239,058	20,523,841	85,195,710	74,073,315	7,848,012	196,879,936
Прочие финансовые активы	153,410	-	-	-	-	153,410
Итого потенциальные будущие поступления по финансовым активам	37,442,605	20,750,151	85,195,710	74,073,315	7,848,012	225,309,793
Обязательства						
Займы	(5,620,429)	(17,666,232)	(65,745,666)	(90,053,583)	-	(179,085,910)
Выпущенные ценные бумаги	(275,000)	-	(275,000)	(6,375,000)	-	(6,925,000)
Прочие финансовые обязательства	(655,921)	-	-	-	-	(655,921)
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	(6,551,350)	(17,666,232)	(66,020,666)	(96,428,583)	-	(186,666,831)
Разрыв ликвидности от финансовых инструментов	30,891,255	3,083,919	19,175,044	(22,355,268)	7,848,012	38,642,962

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 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	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	14,050,615	92,573	-	-	-	14,143,188
Кредиты и авансы клиентам	7,123,724	12,757,039	88,185,594	65,090,985	5,886,272	179,043,614
Прочие финансовые активы	64,070	-	-	-	-	64,070
Итого	21,238,409	12,849,612	88,185,594	65,090,985	5,886,272	193,250,872
Обязательства						
Займы	(4,960,222)	(14,304,900)	(57,102,393)	(74,830,472)	-	(151,197,987)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(275,000)	(275,000)	(6,650,000)	-	(7,200,000)
Прочие финансовые обязательства	(549,164)	-	-	-	-	(549,164)
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	(5,509,386)	(14,579,900)	(57,377,393)	(81,480,472)	-	(158,947,151)
Разрыв ликвидности от финансовых инструментов	15,729,023	(1,730,288)	30,808,201	(16,389,487)	5,886,272	34,303,721

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 июня 2023 и 31 декабря 2022 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 Июня 2023			Балансо- вая стоимость	31 Декабря 2022			Балансо- вая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень		1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	-	28,175,353	-	28,175,353	-	14,103,575	-	14,103,575
Средства в банках	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	187,423,501	139,422,109	-	-	160,137,677	131,114,464
Физические лица	-	-	4,467,449	4,110,962	-	-	4,183,571	5,210,149
Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	153,410	-	153,410	-	64,070	-	64,070
ИТОГО	-	28,328,763	191,890,950	171,861,834	-	14,167,645	164,321,248	150,492,258

В тысячах казахстанских тенге	30 Июня 2023			Балансо- вая стоимость	31 Декабря 2022			Балансо- вая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень		1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Займы	-	118,027,411	-	148,914,027	-	88,965,431	-	122,826,298
Выпущенные ценные бумаги	-	2,809,432	-	5,236,687	-	4,217,547	-	5,235,817
Прочие финансовые обязательства	-	655,921	-	655,921	-	549,164	-	549,164
ИТОГО	-	121,492,764	-	154,806,635	-	93,732,142	-	128,611,279

Прочие финансовые активы и прочие финансовые обязательства имеют краткосрочные сроки погашения, и поэтому, Компания считает, что их балансовая стоимость на 30 июня 2023 года 31 декабря 2022 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.

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 30 июня 2023 года по операциям со связанными сторонами:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Непосредственная материнская компания	Предприятия под общим контролем
Прочие финансовые активы (ставка: 2023: 0%, 2022: 0%)	-	21,677
Займы (ставка: 2023: 13.0%, 2022: 13.0%)	-	3,759,010
Прочие финансовые обязательства (ставка: 2023: 0%, 2022: 0%)	77,443	172,435

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, распределились следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Непосредственная материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Предприятия под общим контролем
Процентные расходы	-	-	(235,267)
Доход от операционной аренды	-	-	18,942
Комиссионные расходы	-	-	(800)
<i>Административные и прочие операционные расходы:</i>			
Профессиональные услуги	(19,030)	-	(77,895)
Расходы на содержание персонала	(3,453)	(43,200)	-

Ниже указаны остатки на 31 декабря 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%)	-	739
Займы (ставка: 2022: 13.0%, 2021: 13.0%)	-	3,999,922
Прочие финансовые обязательства (ставка: 2022: 0%, 2021: 0%)	60,695	176,576

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Непосредственная материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Предприятия под общим контролем
Процентные расходы	-	-	(242,052)
Доход от операционной аренды	-	-	24,485
Комиссионные расходы	-	-	(370,580)
<i>Административные и прочие операционные расходы:</i>			
Профессиональные услуги	(37,741)	-	(74,866)
Расходы на содержание персонала	(2,106)	(33,918)	-

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2023		2022	
	Расходы 6 месяцев 2023	Начисленное обязательство На 30 июня 2023	Расходы 6 месяцев 2022	Начисленное обязательство На 30 июня 2022
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>				
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>				
- Заработная плата	35,802	-	27,451	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	-	16,943	-	16,324
<i>Вознаграждения по окончании трудовой деятельности</i>				
- Расходы на государственную пенсию и социальное обеспечение	2,413	-	2,068	-
Итого	38,215	16,943	29,519	16,324

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 июня 2023 года и на 31 декабря 2022 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.