

Toyota
Financial Services

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
2021

ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ТОЙОТА ФАЙНАНШЛ
СЕРВИСЕЗ КАЗАХСТАН»
(ТОО «МФО «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»)

Оглавление

Оглавление	2
Обращение руководства.....	3
Информация об эмитенте.....	4
Основные события 2021 года.....	6
Операционная деятельность.....	7
Финансово-экономические показатели.....	9
Управление рисками.....	12
Социальная ответственность.....	17
Экологичность	20
Корпоративное управление.....	22
Дополнительная информация.....	28

Обращение руководства

Уважаемые партнеры и клиенты!

Подводя итоги 2021 года, хотелось бы в первую очередь отметить, что ТФС, оставаясь одним из лидеров рынка автокредитования в Казахстане, продолжил свое развитие в части качества предоставляемых услуг, расширения продуктовой линейки и усиления устойчивости бизнеса.

Кредитный портфель ТФС увеличился на 79%, впервые превысив отметку в 100 млрд тг, что говорит о растущем доверии клиентов к нашей компании и удовлетворенности оказываемым сервисом, что в свою очередь мотивирует нас продолжать работу в этом направлении и предоставлять услуги, соответствующие мировым стандартам качества.

Устойчивость бизнеса в части фондирования остается для нас приоритетом и 2021 год был ключевым в этом отношении, так как ТФС произвел дебютное размещение своих корпоративных облигаций, что в дальнейшем позволит нам работать над диверсификацией источников фондирования и существенно укрепит финансовое положение компании. Стоит отметить, что благодаря полученному международному кредитному рейтингу ТФС снизил стоимость заимствованных средств, что позволило ТФС сделать для конечного заемщика свои продукты более доступными.

Говоря о кредитных продуктах, нельзя не отметить, что ТФС остается первопроходцем в предоставлении лучших и наиболее удобных вариантов для финансирования покупки автомобилей как для розничных, так и для корпоративных клиентов, особенно с учетом наличия выгодных программ лояльности для постоянных заемщиков.

Стратегия развития, принятая ТФС на 2022-2025 года, будет сконцентрирована на улучшении клиентского опыта и увеличении эффективности операционной деятельности, что в свою очередь позволит ТФС максимизировать качество оказываемых услуг и предоставляемых продуктов. Не отставая от глобальных трендов, ТФС так же продолжит работу в части цифровизации своих текущих сервисов и развитии продуктов мобильности, таких как каршеринг и сервисы подписки.

В заключение мне хотелось бы выразить свою признательность нашим партнерам и клиентам за оказанную поддержку и доверие!

Ж. Досымханов

Президент ТОО «МФО «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»

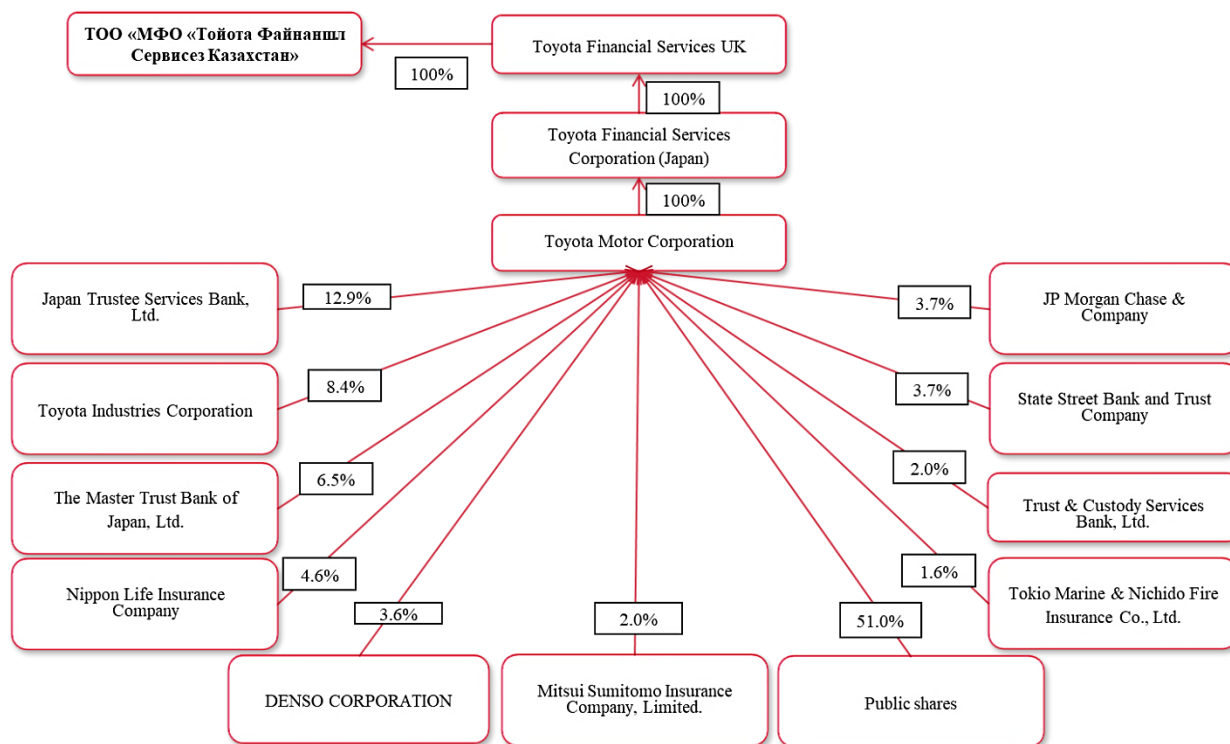
Информация об эмитенте

ТОО «МФО «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан» (далее ТФС) было зарегистрировано в Казахстане 2 апреля 2013 года как товарищество с ограниченной ответственностью. Учредителем ТФС выступило Toyota Financial Services (UK) PLC, в виде единственного участника. 28 ноября 2013 года ТФС был зарегистрирован Национальным Банком Республики Казахстан как микрофинансовая организация. С этого периода ТФС работает как «каптивная» компания. С момента основания и до настоящего времени непосредственной материнской компанией ТФС является Toyota Financial Services (UK) PLC, контролирующей компанией следующего уровня является Toyota Financial Services Corporation (далее TFSC), а конечной материнской компанией является Toyota Motor Corporation (далее TMC).

TFSC полностью находящаяся во владении TMC, была основана в июле 2000 года как управляющая компания для всех дочерних финансовых компаний группы Тойота.

Вне зависимости от места нахождения TFSC ведет бизнес с высокими этическими стандартами и честным и открытым отношением. Продукты TFSC отличаются от страны к стране для соответствия ожиданиям рынка и требованиям регуляторов, но по всему миру TFSC является компанией, сфокусированной на предоставлении качественных продуктов для соответствия ожиданиям клиентов. Территориально TFSC разделен на 3 региона. ТФС принадлежит региону Европа/Африка.

Ниже на схеме представлена структура учредителей ТФС.



Цель создания ТФС заключается в осуществлении деятельности в качестве микрофинансовой организации и иной деятельности предусмотренной Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности» с целью извлечения прибыли, включая осуществление следующих видов деятельности:


- предоставление микрокредитов физическим и юридическим лицам;
- инвестирование собственных активов в ценные бумаги и иные финансовые инструменты;
- оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;
- сдачу в имущественный наем (аренду) собственного имущества;
- реализация собственного имущества;
- осуществление лизинговой деятельности;
- заключение договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций – резидентов Республики Казахстан в качестве страхового агента.

В течение 2021 года ТФС не имело дочерних и зависимых организаций.

Основными направлениями деятельности ТФС в 2021 году являлись:

- Предоставление займов на покупку автомобилей физическим и юридическими лицам.
- Финансирование бизнеса дилеров.
- Предоставление автомобилей в операционную аренду.

Основные события 2021 года

- 
- Февраль**
ТФС произвел миграцию на новую IT платформу BrainySoft
 - Май**
ТФС был присвоен международный рейтинг BBB+
 - Июль**
ТФС произвел дебютный выпуск облигаций на Казахстанской фондовой бирже (KASE) на сумму 5 млрд тг
 - Октябрь**
ТФС запустил новую программу финансирования Toyota Easy
 - Ноябрь**
Кредитный портфель ТФС превысил 100 млрд тг

Операционная деятельность

Анализ рынка

В целом рынок услуг микрофинансовых организаций Казахстана характеризуется быстрыми темпами развития. Дополняя традиционную банковскую систему, микрофинансовые организации обеспечивают доступ к финансированию таких компаний и потребителей, которые не могут претендовать на стандартные банковские финансовые услуги вследствие несоответствия требованиям банка. С каждым годом наблюдается значительный рост спроса на услуги микрофинансовых организаций. За период с 01 января 2021 года по 01 января 2022 года размер ссудного портфеля микрофинансовых организаций вырос с 420.2 до 696.5 млрд тенге. За аналогичный период сумма активов данных организаций увеличилась с 518.9 до 815.4 млрд тенге.

В настоящее время рынку микрофинансовых услуг характерны следующие тенденции:

- развитие действующего законодательства, регламентирующего деятельность рынка микрофинансовых услуг;
- внедрение унифицированных принципов деятельности (ограничения по ставкам вознаграждения, коэффициенты долговой нагрузки заемщиков, требования к содержанию договоров займа и др.);
- внедрение унифицированных форм отчетности микрофинансовых организаций, позволяющих получить объективную оценку их деятельности;
- активное внедрение новых технологий, в том числе алгоритмов анализа и обработки данных клиентов и скоринга;
- выявление и борьба с «теневым сектором» на рынке микрофинансовых услуг;
- отсутствие системы обязательного страхования займов, что приводит к увеличению риска как кредитора, так и заемщика, а также снижает доверие к микрофинансовым организациям;
- увеличение объемов привлеченного капитала на внутреннем рынке за счет выпуска акций или размещения облигаций;
- недостаточный уровень финансовой грамотности потребителей микрофинансовых услуг, связанный с отсутствием необходимых для принятия решений знаний. Из-за неграмотности потребителей микрофинансовых услуг увеличиваются риски, связанные с невозвратом микрозаймов, и процентные ставки по ним.

Рынок микрофинансовых организаций в Республике Казахстан регулируется государством. После принятия в 2012 году Закона Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях» начался переходный период для микрокредитных организаций, предусматривающий до 1 января 2016 года либо их трансформацию в микрофинансовые организации, либо реорганизацию в иные типы организаций или закрытие.

Кроме того, с 1 января 2020 года микрофинансовые организации стали объектом регулирования АРРФР, так как в силу вступили поправки в рамках Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и развития финансового рынка, микрофинансовой деятельности и налогообложения», предусматривающие введение

регулирования в отношении всех юридических лиц, предоставляющих займы гражданам, в том числе компаний онлайн-кредитования, кредитных товариществ и ломбардов.

Рынок микрофинансирования в Казахстане находится на стадии роста и имеет положительные перспективы развития. Перспективы развития сектора зависят от таких факторов, как наличие спроса у населения и малого и среднего бизнеса на услуги микрофинансирования, уровня государственного регулирования рынка, состояния экономики страны и конкуренции со стороны банковских организаций, расширение на законодательном уровне спектра услуг микрофинансовых организаций для включения некоторых банковских услуг (функции по переводу денег, приему депозитов, открытию и ведению счетов).

Отличительной особенностью бизнес-модели каптивной компании является высокий уровень интеграции бизнес-процессов с дистрибьютором, которым в случае с ТФС является ТОО «Тойота Мотор Казахстан» (далее – Дистрибьютор). При взаимодействии Эмитента с Дистрибьютором основной упор делается на проведение совместных акций с применением субсидирования процентной ставки по микрокредитам, предоставляемым Эмитентом, со стороны Дистрибьютора, что позволяет Эмитенту предлагать продукты со ставками ниже, чем аналогичные продукты со стороны конкурентов. Таким образом достигается максимальный положительный эффект для всех сторон: клиент Эмитента получает возможность приобрести автомобиль в кредит по сниженным ставкам, Эмитент получает дополнительный объем продаж без снижения маржинальности, а Дистрибьютор обеспечен достаточным уровнем реализации автомобилей и возможностью постоянно поддерживать связь через Эмитента со своими клиентами.

Эмитент предлагает своим клиентам возможность получения только залоговых займов, все займы в кредитном портфеле Эмитента являются обеспеченными автомобилями, что отличает бизнес-модель Эмитента от большинства конкурентов. Помимо этого, кредиты клиентам обеспечены страховой защитой от повреждений и полного разрушения транспортного средства, что существенно снижает уровень потерь в случае дефолта клиента.

Стратегия деловой активности

Стратегическое развитие ТФС сконцентрировано на следующих компонентах:

- Улучшение клиентского опыта посредством цифровизации
- Улучшение эффективности и продуктивности
- Максимизации возможностей в традиционном бизнесе
- Расширение цепочки ценностей за счет развития продуктов мобильности

Финансово-экономические показатели

Активы

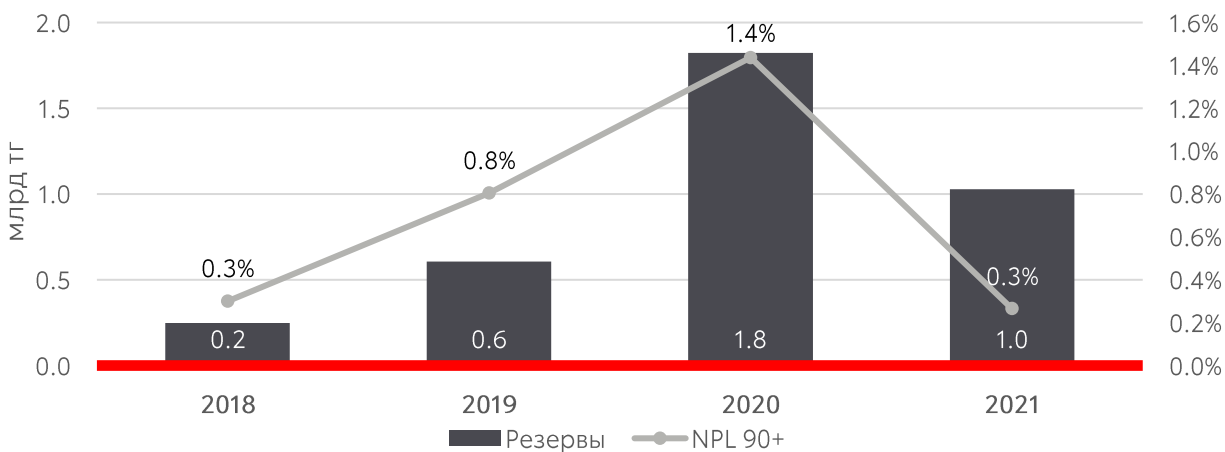
Динамика и структура активов за последние четыре года представлена на графике ниже:



Основным драйвером роста активов составил кредитный портфель, увеличившись за последние четыре года более чем в три раза. ROA в 2021 году увеличился по сравнению с 2020 годом и достиг 5.6%.

Качество кредитного портфеля

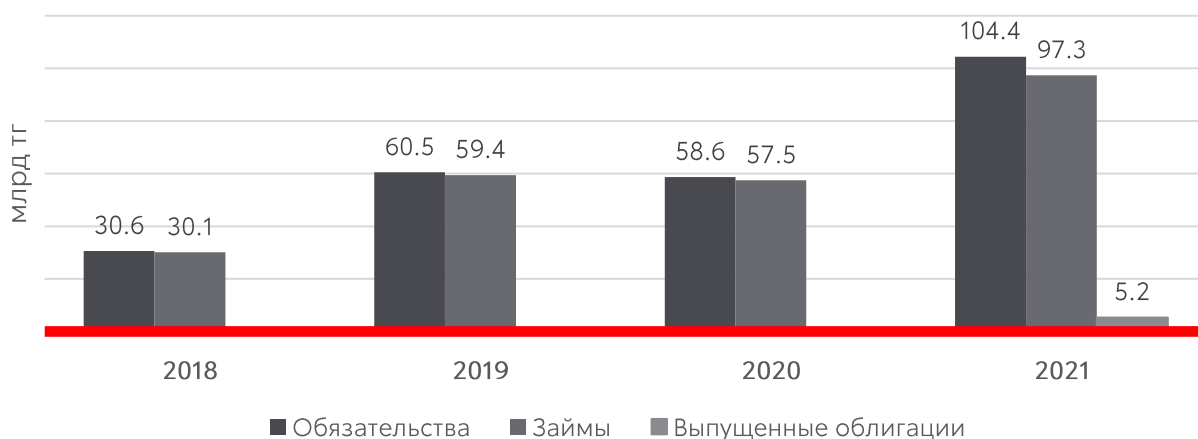
Динамика созданных резервов и коэффициент неработающих кредитов с просрочкой свыше 90 дней за последние четыре года представлена на графике ниже:



Качество кредитного портфеля остается на высоком уровне.

Обязательства

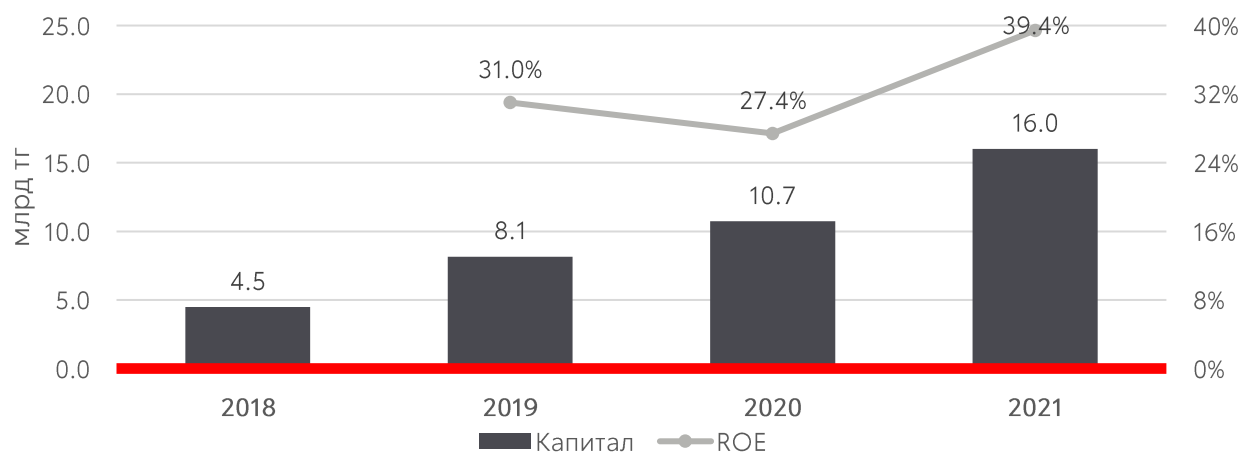
Динамика и структура обязательств за последние четыре года представлена на графике ниже:



В структуре обязательств 93.2% составляю займы, привлеченные от банков второго уровня и иных финансов организаций.

Капитал

Динамика капитала и показателя возвратности на капитал за последние четыре года представлена на графике ниже:



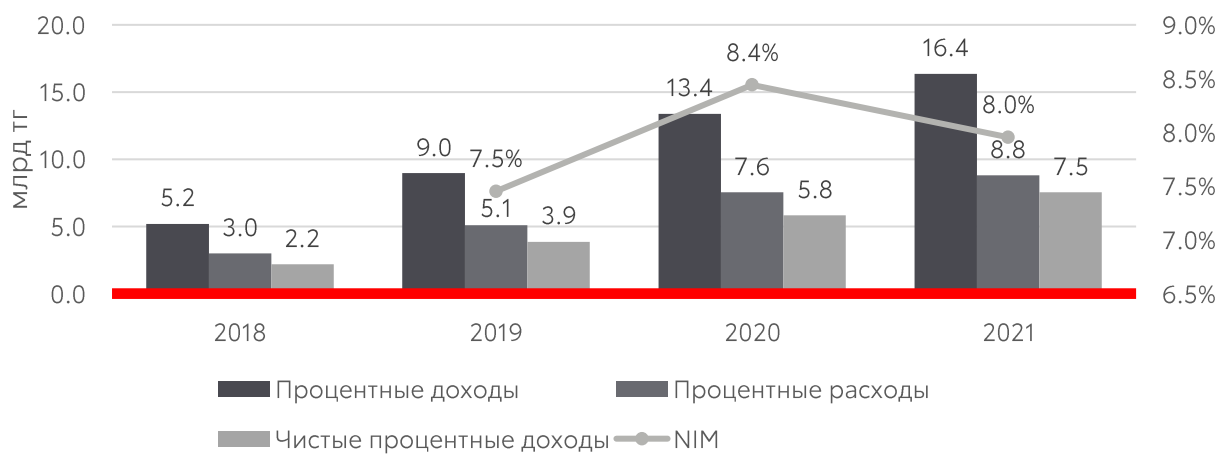
Пруденциальные нормативы

По состоянию на 31.12.2021 ТФС полностью выполнял все пруденциальные нормативы:

	Коэффициент достаточности капитала ($k_1 \geq 0.1$)	Максимальный риск на одного заемщика ($k_2 \leq 0.25$)	Максимальный лимит совокупных обязательств ($k_3 \leq 10$)
31 декабря 2021 г.	0.130	0.006	6.685
31 декабря 2020 г.	0.155	0.005	5.614

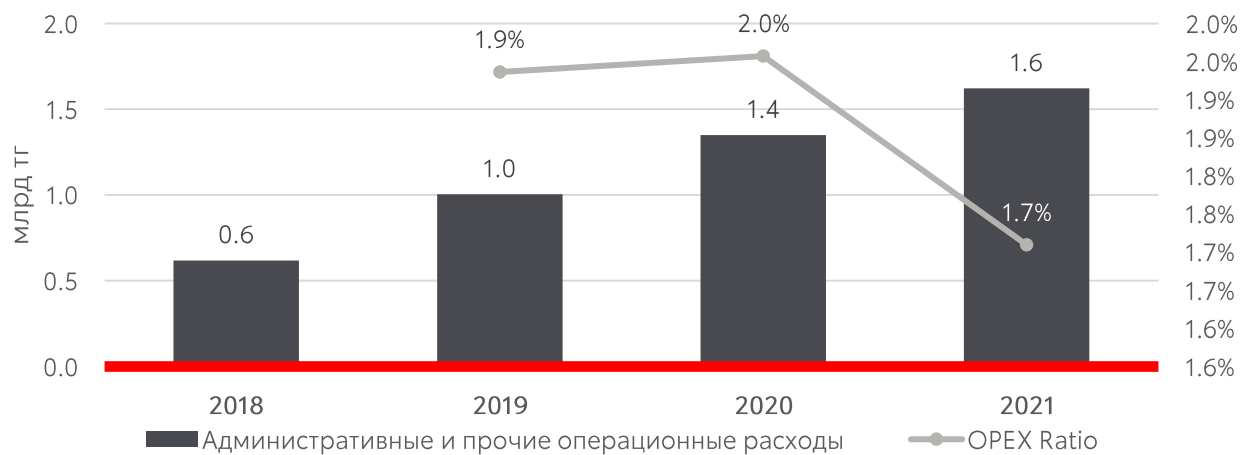
Процентные доходы и расходы

Динамика процентных доходов и расходов за последние четыре года представлена на графике ниже:



Административные расходы

Динамика административных расходов за последние четыре года представлена на графике ниже:



Управление рисками

Отраслевые риски

ТФС осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. В связи с этим отраслевые риски, связанные с деятельностью ТФС, возникают при осуществлении деятельности на внутреннем рынке. Среди наиболее значимых рисков, относящихся к деятельности ТФС, можно указать следующие:

- риски, связанные с усилением конкуренции на рынке;
- изменение кредитоспособности клиентов (изменение объема заключаемых сделок в результате уменьшения количества клиентов);
- изменение спроса на услуги ТФС под влиянием общей макроэкономической конъюнктуры (за счет изменения спроса);
- риски, связанные с общим ухудшением экономической ситуации в стране и, как следствие, снижением активности на рынке автокредитования.

По состоянию на 31.12.2021 ТФС не осуществляет деятельность на внешнем рынке.

Риски, связанные с возможным изменением цен на услуги ТФС на внутреннем рынке, могут быть обусловлены действиями конкурентов, что возможно приведет к снижению процентной маржи рынка автокредитования в целом и, соответственно, доходности по сделкам ТФС. ТФС оценивает влияние данного риска на свою деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам как невысокое. С целью снижения данного риска ТФС осуществляет мероприятия по повышению операционной эффективности бизнеса.

Финансовые риски

Деятельность ТФС сопряжена с финансовыми рисками, которые зависят от изменения экономической ситуации и конъюнктуры финансовых рынков. К рискам, которые могут повлиять на деятельность ТФС, относятся:

- кредитный риск;
- процентный риск (риск, связанный с неблагоприятным изменением процентных ставок);
- валютный риск (риск, связанный с неблагоприятным изменением курса обмена иностранных валют).

Кредитный риск

Деятельность ТФС подвержена кредитному риску вследствие возможного неисполнения контрагентом своевременно и в полном объеме своих обязательств перед ТФС. Неспособность клиентов своевременно выполнять свои обязательства перед ТФС может привести к увеличению дебиторской задолженности и возникновению сомнительной задолженности, и необходимости начисления резерва, что приведет к уменьшению чистой прибыли. 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. Эмитент оценивает кредитный риск, используя вероятность наступления дефолта (PD), величину кредитных требований, подверженных кредитному риску (EAD) и оценку потерь, возникающих при дефолте (LGD). Подверженность кредитному риску управляется путем оформления

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.

Процентный риск

ТФС 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. ТФС ежедневно отслеживает уровень рыночных процентных ставок для ежемесячной подготовки анализа коэффициентов процентных ставок.

Управление процентным риском основано на принципах полного покрытия расходов – полученный процентный доход должен покрывать расходы, связанные с привлечением и размещением средств, и обеспечивать получение чистого дохода и конкурентоспособность.

В ТФС реализованы следующие параметры в отношении процентного риска:

Квадратный коэффициент хеджирования (SHR) – используется в качестве единого расчета при оценке процентного риска и составлении отчетности. Поскольку Казахстан считается развивающимся рынком и имеет более высокую степень волатильности процентных ставок и соответствующий риск, стратегия хеджирования является более консервативной.

Анализ чувствительности – параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов – этот метод предоставляет руководству ТФС информацию о влиянии изменения процентных ставок на прибыль или убыток за определенный период времени.

Валютный риск

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

Риск ликвидности

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

ТФС 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. ТФС дополняет мониторинг ликвидности за счет поддержания финансирования от достаточного объема, как задействованных, так и незадействованных кредитных линий.

Правовой риск

ТФС подвержен правовому риску, в виду того, что не может оказывать влияние на принятие каких-либо законов Республики Казахстан. При этом у ТФС данные риски анализируются и находятся под контролем, снижение риска достигается с помощью постоянного проведения внутреннего контроля бизнес-процессов, анализа данных о событиях, связанных с правовым риском с целью идентификации, оценки, контроля и принятия мер по его ограничению. ТФС в минимальной степени подвержен правовому риску вследствие изменений валютного,

налогового, таможенного законодательства Республики Казахстан. ТФС не является субъектом таможенного законодательства. ТФС полностью соответствует требованиям налогового и валютного законодательства.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

ТФС подвержен репутационному риску, в виду того, что деятельность ТФС осуществляется на открытом рынке финансовых услуг, и работа осуществляется с обширным кругом потребителей услуг. В деятельности ТФС существует риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении ТФС, качестве его услуг или характере его деятельности в целом. ТФС оценивает данный риск как незначительный, т.к. в целях поддержания деловой репутации ТФС:

- обеспечивает исполнение договорных обязательств ТФС с его контрагентами;
- осуществляет контроль за достоверностью финансовой отчетности и другой публикуемой информации, представляемой клиентам, контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным сторонам;
- проходит ежегодный аудит;
- осуществляет мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов;
- контролирует соблюдение законодательства об организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контролирует соблюдение сотрудниками норм корпоративной этики.

Стратегический риск

В деятельности ТФС существует риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития (стратегическое управление) и выражающихся в ненадлежащем или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности ТФС, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых ТФС может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности. ТФС оценивает данный риск как незначительный, т.к. в целях обеспечения эффективной оценки и реализации стратегических решений применяется программа краткосрочного и среднесрочного планирования, включая в себя оценку текущего состояния компании, определение приоритетных направлений деятельности, разработка стратегических планов, а также контроль реализации принятых стратегий. В процессе реализации поставленных задач и планов, определенных стратегией ТФС, в стратегические планы и/или деятельность ТФС возможно внесение коррективов под действием изменений внешней и/или внутренней рыночной конъюнктуры, в случае выявления отклонений расчетных критериев от прогнозных значений.

Риски, связанные с деятельностью компании

ТФС имеет лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности от 19.03.2021 г., выданную Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства Республики

Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков от 19 марта 2021 г. В случае отзыва лицензии ТФС не сможет осуществлять свою текущую операционную деятельность. Срок действия лицензии – бессрочная. Эмитент не осуществляет иных видов деятельности, требующих наличие возобновляемой лицензии. Принимая во внимание что, ТФС осуществляет свою деятельность соблюдая законодательства Республики Казахстан и все требования предъявляемые к микрофинансовым организациям – риск приостановления операционной деятельности вследствие отзыва лицензии является незначительным.

У ТФС отсутствуют потребители, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 (десять) процентов выручки от продажи продукции (работ, услуг).

Страновой риск

На текущую дату ТФС получает финансирование от банков-резидентов предоставляя в обеспечение гарантии от банков-нерезидентов, выраженные в иностранной валюте. Оплата комиссионного вознаграждения по данным гарантиям производится так же в иностранной валюте. Принимая во внимание, что банки-нерезиденты являются крупными банковскими холдингами с рейтингом не ниже А- а также что сумма комиссий к оплате заранее хеджируется ТФС посредством покупки иностранной валюты, вероятность реализации странового риска является незначительной.

Операционный риск

В деятельности ТФС существует риск возникновения расходов (убытков) в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны работников, ненадлежащего функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий. Операционный риск имеет для ТФС среднюю значимость, т.к. он присущ всем направлениям деятельности, процессам и системам, поэтому эффективное управление операционным риском всегда является одним из основных элементов системы управления рисками.

Система управления рисками

На стратегическом уровне управление рисками ТФС производится Наблюдательным советом. На операционном уровне решения по управления рисками принимаются в рамках своих полномочий Президентом ТФС.

Помимо этого, в ТФС созданы два постоянно действующих комитета: Комитет по рискам и комплаенс (Риск-комитет) и Комитет по управлению активами и пассивам (КУАП).

Риск-комитет – постоянно действующий коллегиальный рабочий орган, основной целью которого является создание эффективной системы управления рисками и комплаенс путем координации управления несколькими видами рисков, возникающих в результате деятельности ТФС.

Основные функции Риск-комитета включают в себя:

- вычисление (оценка допустимого уровня) и контроль за приемлемым уровнем риска;
- предоставление рекомендаций (при необходимости и/или по запросу) Наблюдательному совету и / или Единственному участнику по вопросам, касающимся управления рисками;

- рассмотрение отчетов о рисках, относящихся, но не ограничивающихся уровнем просрочки платежей, ключевых индикаторов риска, уровнем отказов по заявкам на финансирование и т. д.;
- принятие решений и назначение контрмер для снижения риска;
- рассмотрение и утверждение проектов документов, связанных с рисками и комплаенс, а также соответствующих изменений в них;
- контроль за исполнением ранее принятых решений;
- мониторинг изменений в законодательстве и их влияния на деятельность ТФСКЗ.

КУАП – комитет управления рисками, основной целью которого является оценка, контроль и принятие методов управления рисками, возникшими по причине несоответствия активов и пассивов в структуре ТФС.

Основная цель КУАП – оказание поддержки высшему руководству ТФС при выполнении им своих обязанностей в части процесса управления активами / пассивами ТФС.

Процесс управления активами / пассивами направлен на контроль и наиболее эффективное использование ресурсов ТФС путем обозначения стратегических задач и финансовых целей ТФС.

КУАП обеспечивает контроль индикаторов риска с целью:

- обеспечения соответствующей оценки, отслеживания и контроля рисков;
- своевременного принятия коррективных мер при выявлении проблем;
- установки соответствующих лимитов.

Социальная ответственность

Занятость

Система организации труда ТФС выстраивается в соответствии с Трудовым кодексом РК, Кодексом РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет», Законом РК «О микрофинансовой деятельности» и другими нормативными актами.

Основными направлениями кадровой политики ТФС являются:

- 1) руководство в деятельности принципами законности, справедливости и равных возможностей;
- 2) совершенствование организационной структуры, подбор и расстановка работников;
- 3) адаптация новых работников, взаимодействие с действующим персоналом;
- 4) профессиональное и личностное развитие персонала, совершенствование навыков;
- 5) управление результативностью и мотивацией работников, оплата труда;
- 6) социальная поддержка работников;
- 7) формирование корпоративной культуры.

В ТФС проводится последовательная системная работа по оптимизации и автоматизации бизнес-процессов, что способствует повышению производительности труда.

Организационная структура и штат ТФС подвергается регулярному пересмотру с целью обеспечения их соответствия структуре, направлениям деятельности и стратегическим целям ТФС.

По состоянию на 31.12.2021 в ТФС осуществляло трудовую деятельность 30 работников, из них женщин – 13 человек (43%), мужчин – 17 человек (57%). Все работники находятся в Алматы.

Работники, не достигшие возраста 30 лет – 5 (16.7%), от 30 до 40 лет – 19 (63.3%), от 40 до 50 лет – 4 (13.3%), свыше 50 лет – 2 (6.7%).

В 2021 году на работу было принято 8 человек. Текущая текучесть кадров в 2021 году составила незначительные 10.3%.

В 2021 году 1 работник взял отпуск по материнству.

ТФС предоставляет социальный пакет, который представляет из себя систему кафетерия, позволяющую каждому работнику выбрать для себя определенное поощрение из утвержденного списка в рамках определенного лимита.

Здоровье и безопасность на рабочем месте

В ТФС отсутствует деятельность, потенциально сопряженная с высоким травматизмом или высоким риском заболеваемости определенными болезнями. В связи с этим за 2021 год несчастные случаи, связанные с трудовой деятельностью работников ТФС, не происходили.

Тем не менее в ТФС проводятся периодические тренинги по технике безопасности для всех работников.

Подготовка и образование

ТФС признает своих работников основной своей ценностью, осознает, что их индивидуальное и профессиональное развитие обеспечит ТФС краткосрочные и долгосрочные преимущества при достижении производственных целей и задач, поэтому заинтересована и считает необходимым и возможным поддерживать стремление работников к усовершенствованию и углублению их индивидуальных и профессиональных знаний, умений и навыков, необходимых для выполнения рабочих функций в ТФС посредством предоставления Обучения Работникам как в обязательном так и в выборочном (добровольном) порядке.

В ТФС проводится регулярное обязательное обучения ценностям «Toyota Way» — это изложение культуры, бизнес-процессов и способов ведения дел компании Тойота, благодаря которым она стала успешной компанией мирового масштаба.

В ТФС также проводится обучение работников с привлечением внешних провайдеров по направлениям: английский язык, казахский язык, информационные технологии, финансы, бухгалтерский учет, управление проектами, риски, управление персоналом, безопасность и охрана труда, маркетинг, продажи, менеджмент и пр.

Дополнительно к этому ТФС обеспечивает своих работников полным и бесплатным доступом к образовательной платформе LinkedIn, на котором для выбора доступны более 18,000 курсов. Группа Тойота и ТФС, в частности, считают своим долгом гарантировать предоставление работникам инструменты для получения образования «точно в срок», что бы позволить им самостоятельно развивать свои способности и навыки. Такой подход особенно ценен с учетом развития дистанционных каналов связи и образования во времена пандемии COVID-19.

Разнообразии и равные возможности

Вознаграждение работников определяется исключительно исходя из штатного расписания ТФС и применяется одинаково как к мужчинами, так и женщинам.

На протяжении 2021 года отсутствовали случаи дискриминации работников ТФС по любому признаку.

Практика трудовых отношений

В ТФС действует согласительная комиссия, созданная с целью рассмотрения обращений и жалоб работников. Работник может обратиться в суд, если вопрос не был урегулирован с помощью согласительной комиссии. В течение 2021 года на ТФС не было подано жалоб за нарушение практики трудовых отношений.

В течение 2021 года отсутствовали факты использования детского и принудительного труда, выполнения молодыми работниками опасной работы.

Противодействие коррупции

ТФС ведет свою деятельность честно и этично. ТФС придерживается подхода абсолютной нетерпимости к взяточничеству и коррупции и обязуется действовать профессионально, справедливо и добросовестно во всех своих деловых отношениях, а также внедрить и обеспечить соблюдение эффективных систем противодействия взяточничеству.

ТФС соблюдает все законы и правила, касающиеся противодействия взяточничеству и коррупции, включая требования, установленные в группе Тойота.

В ТФС разработаны и утверждены Правила по предотвращению взяточничества и коррупции, основными целям которых является:

- Определение обязанности ТФС, как компании, и работников ТФС, по соблюдению и отстаиванию позиции ТФС в отношении взяточничества и коррупции; а также
- Предоставление информации и рекомендаций работникам ТФС, о том, как распознавать взяточничество и коррупцию и бороться с ними.

В ТФС периодически проводятся тренинги по вопросам борьбы со взяточничеством и коррупцией, основанные на применимом законодательстве, а также внутренних правилах. По результатам тренингов работники ТФС проходят соответствующие тестирование.

Соответствие требованиям законодательства

В течение 2021 года ТФС полностью соответствовал требованиям законодательства Республики Казахстан, что подтверждается отсутствием примененных в отношении ТФС санкций и иных мер воздействия.

Ответственность за продукцию

В течение 2021 года услуги, оказываемые ТФС, полностью соответствовали требованиям применимого законодательства и кодексов.

Экологичность

Основная деятельность ТФС – розничное кредитование и кредитование юридических физических лиц. ТФС не занимается вредным производством, однако, руководство и работники ТФС глубоко озабочены текущей экологической ситуацией мире. Именно поэтому в рамках «зелёных» инициатив ТФС принимает участие в мероприятии под названием «Зеленый месяц Тойота», которое подразумевает посадку деревьев в г. Алматы. Данное мероприятие организовывается при поддержке ТОО «Тойота Мотор Казахстан».

Используемые материалы

ТФС не осуществляет экологически опасные виды хозяйственной и иной деятельности, тем не менее ТФС прилагает все усилия, направленные на сокращение используемых материалов. К примеру, в течение 2021 года осуществлялся переход на электронный документооборот посредством соответствующего программного обеспечения, что позволило существенно сократить объем используемой бумаги.

Кроме того, офис ТФС оборудован энергосберегающими осветительными приборами, а также автоматизированными системам водо- и теплоснабжения.

Продукция и услуги

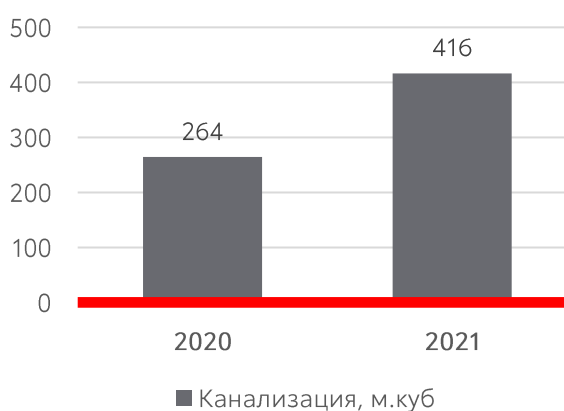
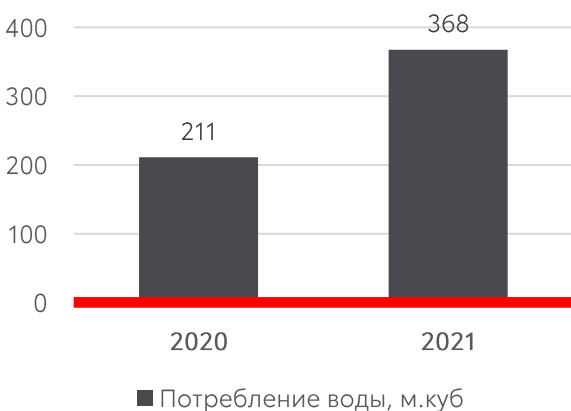
ТФС осуществляет финансовые услуги для физических и юридических лиц, что не приводит к существенному влиянию на окружающую среду.

Управление отходами

ТФС производит сбор и утилизацию опасных отходов, к примеру аккумуляторов.

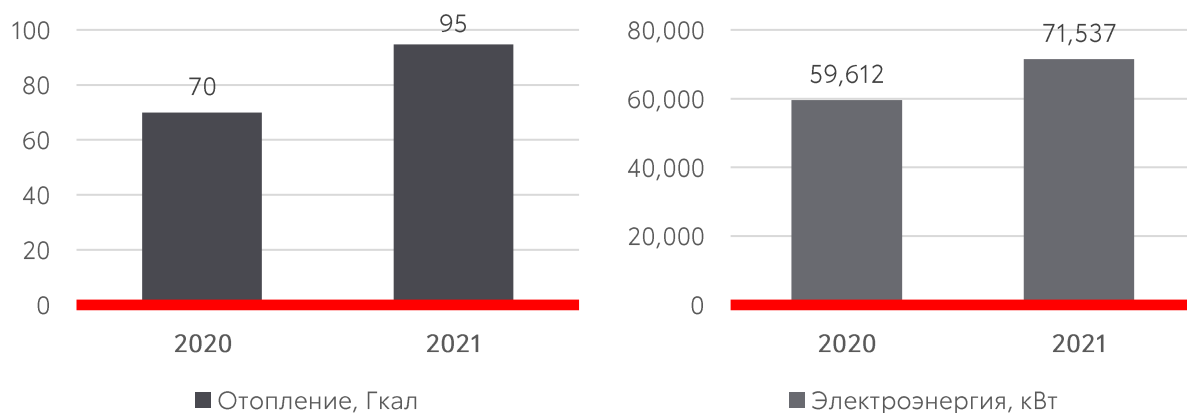
Водопотребление

Водопотребление в ТФС происходит посредством использования коммунальных систем водоснабжения и не превышает существующие нормы. Таким образом, отсутствует негативное влияние на источник воды и биологическое разнообразие, в котором данный источник находится.



Энергопотребление и энергоэффективность

Деятельность ТФС не требует высокого энергопотребления, тем не менее в ТФС разработаны правила поведения работников, направленные на увеличение энергоэффективности, к примеру, использование источников освещения в дневное время, отключение энергоемких приборов во внерабочее время и тд.



Аварийные и нерегулярные сбросы загрязняющих веществ

ТФС не осуществлял аварийные и нерегулярные сбросы загрязняющих веществ в течение 2021 года.

Сбросы сточных вод

ТФС не осуществлял сбросы сточных вод в течение 2021 года.

Выбросы парниковых газов и других загрязняющих веществ в атмосферу

Общий объем прямых и косвенных выбросов парниковых газов и других загрязняющих веществ в атмосферу, осуществленных ТФС в 2021 год, не превышал разрешенные лимиты.

Охрана окружающей среды

ТФС не использует поставщиков, оказывающих существенно фактическое и потенциальное воздействие на окружающую среду.

Биологическое разнообразие

Деятельность ТФС не оказывает влияние на биологическое разнообразие и среду обитания растительного и животного миров на территории, на которых ТФС осуществляет свою деятельность.

Соответствие экологическим требованиям

ТФС полностью соответствовал требованиям экологического законодательства в течение 2021 года, что подтверждается отсутствием наложенных штрафов и нефинансовых санкций, в том числе ограниченных мер воздействия, примененных к ТФС.

Корпоративное управление

Система корпоративного управления

В ТФС действует Кодекс Поведения, разработанный в соответствии с положениями действующего законодательства Республики Казахстан, Устава и прочих внутренних документов с целью регламентирования мировых стандартов делового поведения и корпоративного управления. Кодекс обеспечивает базовый стандарт поведения и служит в качестве директивы для поддержания корпоративной культуры, являясь сводом наиболее важных правил делового поведения ТФС и его работников, этических норм внутрикорпоративных взаимоотношений, социальной ответственности каждого работника. Кодекс определяет корпоративные ценности, следование которым демонстрирует приверженность ТФС и его работников базовым этическим принципам, определяющим деловое поведение и формирующим репутацию ТФС, его конкурентоспособность и эффективность.

Структура корпоративного управления

Управление ТФС осуществляется:

- Единственным Участником (далее – «Участник»);
- Наблюдательным советом;
- Исполнительным органом (далее – «Президент»).

Наблюдательный совет

Наблюдательный совет ТФС состоит из:

Председатель Наблюдательного совета:	
Иво Любица, 1967	С 01 января 2021 по настоящее время – председатель Наблюдательного совета ТФС
	Январь 2021 по настоящее время ТОО "МФО "Тойота Финаншл Сервисез Казахстан" Председатель Наблюдательного Совета
	Декабрь 2019 по настоящее время Kinto UK Ltd. Член Правления
	Ноябрь 2018 года по настоящее время Toyota Financial Services (Ireland) DAC Председатель Правления
	Октябрь 2018 по настоящее время Toyota Financial Services Hungary (Toyota Pénzügyi Szolgáltató Magyarország Zrt.) Аудитор/Председатель Наблюдательного Совета
	Сентябрь 2018 по настоящее время Toyota Financial Services Czech s.r.o Аудитор/Председатель Наблюдательного Совета

	Июль 2018 по настоящее время	Toyota Financial Services Europe/Africa Region/ Toyota Kreditbank GmbH	Председатель Правления/Генеральный директор
	Июль 2018 по настоящее время	Toyota Financial Services (South Africa) Limited	Независимый директор
	Июль 2018 по настоящее время	Toyota Financial Services Italia S.p A.	Председатель Совета директоров
	Июль 2018 по настоящее время	Toyota Insurance Management SE	Член Правления
	Июнь 2018 по настоящее время	Toyota Financial Services (UK)	Член Правления
Члены Наблюдательного совета:			
Томохей Матсушита, 1965	С 01 января 2021 по настоящее время	Toyota Financial Services (UK) PLC	Исполнительный Вице-Президент
	Январь 2020 по настоящее время	Toyota Financial Services India Limited	Управляющий директор/Генеральный директор

Определение состава, назначение, прекращение полномочий членов Наблюдательного совета и председателя Наблюдательного совета, определение условий их прием на работу и выплату им вознаграждения относится к исключительной компетенции Участника.

Президент обеспечивает своевременно предоставление членам Наблюдательного совета информации о предпринимательской деятельности ТФС и отчеты о финансовом положении ТФС.

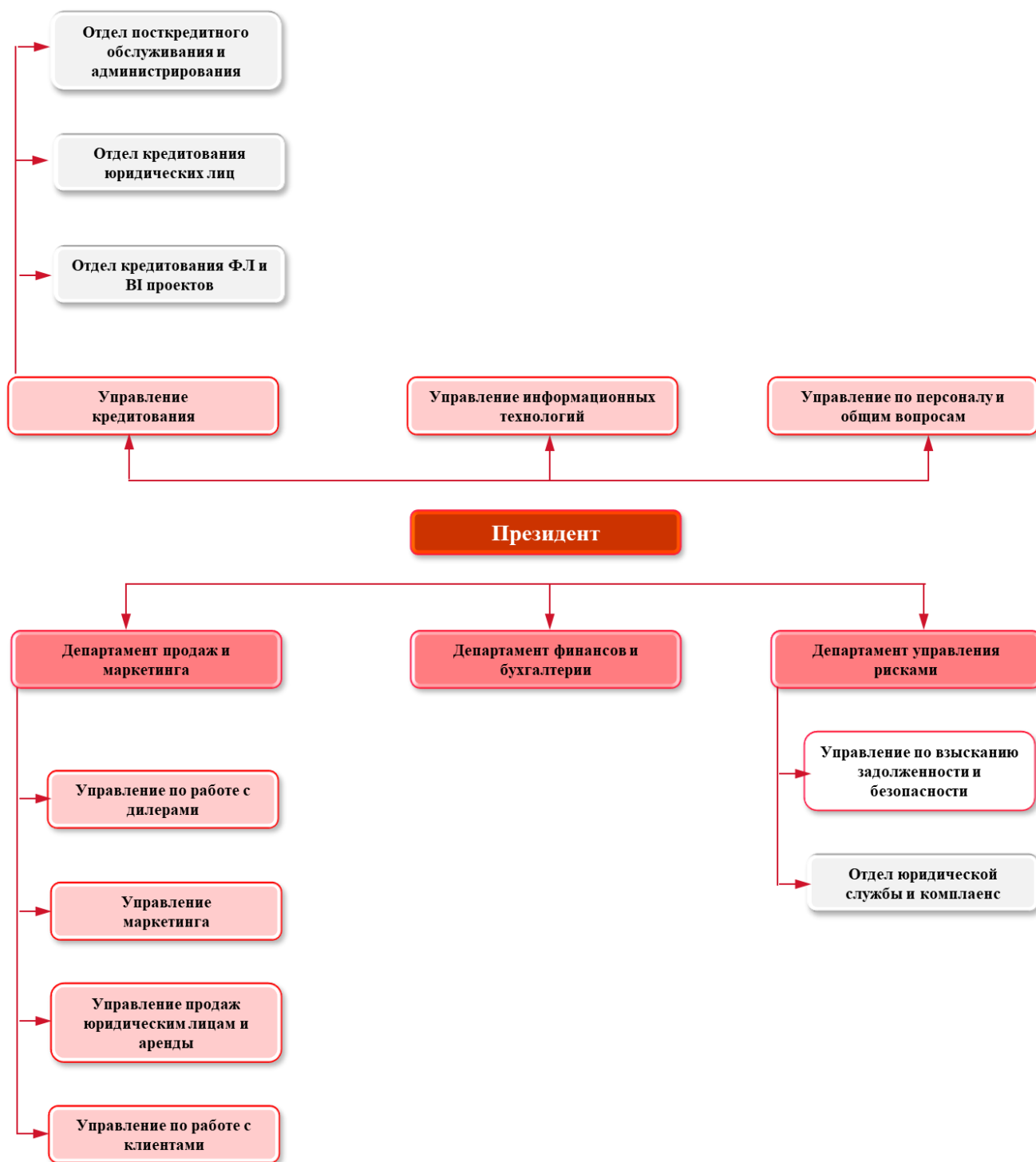
В течение 2021 года было проведено два собрания Наблюдательного совета, на которых рассматривались вопросы финансового состояния и бизнес-планирования ТФС.

Исполнительный орган

Лицом, единолично осуществляющим функции исполнительного органа ТФС, является Президент:

Досымханов Женисбек Айдарбекович	С 04 января 2017 г. по настоящее время – Президент ТФС Полномочия: – Контроль и управление текущей деятельностью ТФС в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом и внутренними документами, ответственность за работу компании перед Единственным Участником.
---	--

Организационная структура



Информация о вознаграждениях

Суммарный размер вознаграждения членов исполнительного органа ТФС за 2021 год составил 67,682,518 тг. Данная сумма включает заработную плату и все виды поощрений в денежной форме.

В течение 2021 года вознаграждение членам Наблюдательного совета ТФС не выплачивалось.

Участники эмитента

На 31 декабря 2021 г. непосредственной материнской компанией ТФС 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). В течение 2021 г. не происходило изменений в составе участников и уставного капитала Компании.

Дочерние и зависимые компании

В течение 2021 г. у ТФС отсутствовали дочерние и зависимые компании.

Информация о дивидендах

В течение 2021 года ТФС не осуществлял выплату дивидендов с целью сохранения достаточного уровня ликвидности и финансовой устойчивости компании.

Права миноритарных акционеров

У ТФС отсутствуют миноритарные акционеры.

Информация о крупных сделках

В течение 2021 г. ТФС не заключал крупных сделок.

Информационная политика

В своей информационной политике ТФС руководствуется принципами открытости и прозрачности.

Основные каналы предоставления информации:

- Корпоративный сайт ТФС;
- Сайт Казахстанской фондовой биржи – KASE;
- Сайт Депозитарий финансовой отчетности.

Управление рисками

В ТФС создан Департамент управления рисками, который отвечает за:

- разработку и обновление политик и процедур ТФС в области управления рисками, комплаенс и взыскания просроченной задолженности;
- обеспечение должных уровней эффективного взаимодействия с региональным подразделением по управлению рисками;
- оказание Президенту и Наблюдательному совету ТФС активного содействия в ежегодной оценке эффективности функции контроля рисков в целях достижения поставленных задач;

- участие в процессе ежегодного бюджетного планирования в целях обеспечения адекватности отражения в бизнес-плане изменений соответствующих индикаторов риска, таких как уровень просроченной задолженности, начисленных резервов (провизий) и безнадежной задолженности, списанной за баланс;
- контроль подготовки ежеквартальных отчетностей о состоянии индикаторов риска с указанием причин отклонений (при наличии) от установленных нормативных значений;
- обеспечение внедрения и соответствия современным стандартам управления кредитным риском, таким как Европейская директива достаточности капитала, Базель II и др., а также проведение регулярного мониторинга директив регуляторных органов, применимых к деятельности ТФС;
- обеспечение качественного улучшения управления рисками, применяя передовые методы и инструменты, используемые другими финансовыми компаниями группы Тойота, в том числе рейтинговые модели (региональная стратегия управления рисками);
- обеспечение постоянного мониторинга позиции ТФС по рискам (в частности уровень резервов (провизий) и, при необходимости, инициирует принятие контрмер.

Наблюдательный совет отвечает за утверждение стратегического риск-аппетита ТФС.

Внутренний контроль и аудит

ТФС рассматривает выстраивание системы внутреннего аудита одним из своих приоритетов и уделяет этому процессу большое внимание. Внутренний контроль встроен в бизнес-процессы каждого департамента посредством их стандартизации и утверждения соответствующих правил и процедур.

В ТФС существует отдельно выделенная штатная единица комплаенс-офицера, в должностные обязанности которого помимо прочего входит:

- Обеспечение исполнения и мониторинг соблюдения требований Правил внутреннего контроля ТФС и законодательства Республики Казахстан, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Информирование уполномоченного органа и/или руководства ТФС о выявленных нарушениях правил внутреннего контроля;
- Подготовка и согласование с уполномоченными органами ТФС информации о результатах реализации правил внутреннего контроля и рекомендуемых мерах по улучшению систем управления рисками и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
- Мониторинг изменений действующего законодательства Республики Казахстан
- Выполнение комплаенс функции, в том числе в соответствии с глобальными требованиями группы Тойота (GDPR, Competition Law, AML, Anti-fraud, Anti-Bribery, Whistleblowing, etc.);

Помимо этого, ТФС является постоянным участником цикла ежегодных проверок регионального внутреннего аудита. Региональная служба внутреннего аудита отвечает за проверку всех операций и бизнес-транзакций в течение определенных временных периодов,

принимая во внимание объем и содержание рисков. Эта деятельность, в частности, включает следующее:

- Мониторинг, аудит и оценка правильности всех операций и бизнес-транзакций, включая создание правил и процедур, направленных на защиту активов компании;
- Проверка наличия и работоспособности, эффективности, экономичности и адекватности систем внутреннего контроля;
- Проверка соблюдения законодательных, нормативных и других внешних правил, а также руководств и рабочих инструкций группы;
- Проверка эффективности и рентабельности компании с представлением предложений по улучшению;
- Проверка использования, работоспособности, эффективности и адекватности систем управления рисками и контроля рисков;
- Проверка системы учета и отчетности на правильность ведения бухгалтерского учета и статистики, а также проверка внутренней информационной системы на надлежащую структуру, эффективность и фактическую достоверность информации.

Кроме того, ТФС проходит ежегодный внешний аудит своей финансовой отчетности за календарный год. Внешним аудитором ТФС является ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс».

Взаимодействие с заинтересованными сторонами

ТФС рассматривает взаимодействие с заинтересованными сторонами в качестве одного из приоритетных направлений деятельности. Максимальное внимание при этом уделяется взаимодействию с клиентами ТФС, инвесторами, регулятором и акционером.

В своей работе с заинтересованными сторонами и полученными от них запросами ТФС руководствуется положениями соответствующего законодательства Республики Казахстан и разработанными внутренними документами и политиками.

Клиенты ТФС имеют возможность направить свои запросы посредством телефонной связи, корпоративной почты, мобильного приложения, мессенджеров и социальных сетей.

Дополнительная информация

Финансовая отчетность



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

**Финансовая отчетность в соответствии с
Международными Стандартами Финансовой Отчетности
и Аудиторский отчет независимого аудитора**

31 декабря 2021 года

Содержание

Отчет независимого аудитора

Финансовая отчетность

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

Примечания к 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	15
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	17
6 Новые учетные положения	19
7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств	25
8 Депозиты в банках	26
9 Кредиты и авансы клиентам	26
10 Основные средства	35
11 Прочие финансовые активы	36
12 Прочие активы	37
13 Займы	37
14 Выпущенные долговые ценные бумаги	38
15 Прочие финансовые обязательства	38
16 Прочие обязательства	38
17 Уставный капитал	39
18 Процентные доходы и расходы	39
19 Комиссионные доходы и расходы	39
20 Доход от операционной аренды	40
21 Административные и прочие операционные расходы	40
22 Подоходный налог	41
23 Сегментный анализ	42
24 Управление финансовыми рисками	46
25 Управление капиталом	56
26 Условные обязательства	57
27 Раскрытие информации о справедливой стоимости	57
28 Операции со связанными сторонами	59
29 Представление финансовых инструментов по категориям оценки	60
30 События после отчетной даты	60
31 Сокращения	62



Аудиторский отчет независимого аудитора

Наблюдательному совету и Участнику Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»

Наше мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан» (далее – «Компания») по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Компании за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Компании, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ и этическими требованиями Республики Казахстан, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности.

Наша методология аудита

Краткий обзор

Существенность	<ul style="list-style-type: none">• Существенность на уровне финансовой отчетности Компании в целом: 329,000 тысяч казахстанских тенге, что составляет 5 % от прибыли до налогообложения.
Ключевые вопросы аудита	<ul style="list-style-type: none">• Оценка провизий под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам и авансам клиентам, произведенная руководством в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 9 «Финансовые инструменты» (МСФО 9).

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых оценочных значений, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о финансовой отчетности в целом с учетом структуры Компании, используемых Компанией учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Компания осуществляет свою деятельность.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне финансовой отчетности Компании в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на финансовую отчетность в целом.

Существенность на уровне финансовой отчетности Компании в целом	329,000 тысяч казахстанских тенге
Как мы ее определили	5 % от прибыли до налогообложения

Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности

Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности прибыль до налогообложения, потому что мы считаем, что именно этот базовый показатель наиболее часто рассматривают пользователи для оценки результатов деятельности Компании, и он является общепризнанным базовым показателем. Мы установили существенность на уровне 5 %, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, применимых для предприятий, ориентированных на получение прибыли, в данном секторе.

Ключевые вопросы аудита

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

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Оценка провизий под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам и авансам клиентам

Мы сосредоточили наше внимание на этой области в связи с существенностью кредитов и авансов клиентам, а также с учетом того, что МСФО 9 «Финансовые инструменты» является сложным стандартом финансовой отчетности, который требует значительной степени суждений для определения провизий под ОКУ.

Компания провела оценку провизий под ОКУ по кредитам и авансам клиентам на коллективной основе на основании таких параметров кредитного риска, как вероятность дефолта, убыток в случае дефолта и сумма под риском дефолта.

При оценке провизий под ОКУ мы, помимо прочего, выполнили следующие аудиторские процедуры:

Мы изучили методологии и модели для расчета провизий под ОКУ, разработанные Компанией, для оценки их соответствия требованиям МСФО 9. Мы сосредоточили наши процедуры на: определении дефолта, факторах для определения «значительного увеличения кредитного риска», распределении кредитов по этапам и оценке ключевых параметров риска.

Для проверки качества данных на выборочной основе мы проверили данные, использованные в расчете ОКУ, сверив их с исходными данными. Мы рассмотрели такие данные как:

- сумма задолженности финансовых активов на отчетную дату: проверено с помощью подтверждений, анализа договоров и платежей;
- платежная дисциплина: проверено через сравнение графиков платежей и фактических оплат, полученных от покупателей;

Ключевые области суждения включали:

- Распределение кредитов и авансов клиентам по этапам в соответствии с МСФО 9;
- Учетные интерпретации и допущения моделирования, используемые для оценки ключевых параметров риска - вероятности дефолта, убытка при дефолте и суммы под риском;
- Полнота и точность данных, использованных для расчета ОКУ;
- Точность и достаточность раскрытий в финансовой отчетности.

См. Примечания 4 и 9 в прилагаемой финансовой отчетности, в которых содержится информация о существенных учетных политиках, критических учетных оценках и суждениях и оценке рисков, связанных с провизиями под ОКУ, а также раскрытия информации о кредитах и авансах клиентам.

- стоимость залогового обеспечения: проверено путем анализа договоров залогов и сравнением с рыночными данными;

- макропараметры: проверено путем сравнения исходных данных, используемых в расчетах, с данными, предоставленными исследовательскими агентствами, публикующими макро данные.

Мы проверили, что оценка резерва под ОКУ для средств в финансовых учреждениях и финансовым гарантиям производится в соответствии с методологиями и моделями Компании и соответствует требованиям МСФО (IFRS) 9;

Мы провели оценку суждений, используемых руководством в следующих отношениях:

- определение уровня оценки ожидаемых кредитных убытков: на основе отдельных инструментов или на коллективной основе;

- критерии оценки значительного увеличения кредитного риска;

- 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;

- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивания по вероятности.

В заключении, мы провели оценку точности и адекватности раскрытий в финансовой отчетности и проверили, что они соответствуют МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия».

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Годовой отчет.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем и не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем отчете.

Если при ознакомлении с Годовым Отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

Аудиторский отчет независимого аудитора (продолжение)

Страница 6

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

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

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

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



Аудиторский отчет независимого аудитора (продолжение)

Страница 7

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимого аудитора, – Айгуль Ахметова.

От имени ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»

Price water house Coopers LLP.

Утверждено:



Дана Инкарбекова
Управляющий директор
ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»
(Генеральная государственная лицензия
Министерства Финансов Республики Казахстан
№ 0000005 от 21 октября 1999 года)

Подписано:



Светлана Белокурова
Аудитор-исполнитель
(Квалификационное свидетельство
Аудитора №0000357 от 21 февраля 1998
года)

31 марта 2022 года

Алматы, Казахстан

ТОО «Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»
Отчет о финансовом положении

В тысячах казахстанских тенге	Прим.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	11,386,877	10,196,368
Депозиты в банках	8	1,007,335	-
Кредиты и авансы клиентам	9	105,571,231	57,691,902
Предоплата по текущему подоходному налогу		307,068	17,165
Прочие финансовые активы	11	535,557	285,654
Прочие активы	12	504,757	203,992
Отложенный актив по налогу на прибыль	22	423,000	327,765
Нематериальные активы		44,190	42,646
Основные средства	10	636,599	600,423
ИТОГО АКТИВЫ		120,416,614	69,365,915
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты и займы	13	97,338,219	57,464,077
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	5,233,368	-
Прочие финансовые обязательства	15	725,199	195,553
Прочие обязательства	16	1,112,789	971,454
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		104,409,575	58,631,084
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	17	4,550,000	4,550,000
Нераспределенная прибыль		11,457,039	6,184,831
ИТОГО КАПИТАЛ		16,007,039	10,734,831
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		120,416,614	69,365,915

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 31 марта 2022 года.


 Женисбек Досымжанов
 Президент Компании




 Станислав Конев
 Финансовый менеджер

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	2021 г.	2020 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	18	16,350,495	13,375,120
Процентные и аналогичные расходы	18	(8,802,304)	(7,551,685)
Чистые процентные доходы		7,548,191	5,823,435
Оценочный резерв под убытки кредитного портфеля	9	740,702	(1,339,373)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		8,288,893	4,484,062
Комиссионные доходы	19	294,647	171,365
Комиссионные расходы	19	(741,932)	(397,404)
Доход от операционной аренды	20	280,426	266,869
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		6,565	44,782
Прочие операционные доходы		71,666	43,489
Доход от продажи автомобилей для лизинга		346,101	21,754
Себестоимость реализации автомобилей для лизинга		(335,358)	(21,754)
Административные и прочие операционные расходы	21	(1,622,271)	(1,350,207)
Прибыль до налогообложения		6,588,737	3,262,956
Расходы по налогу на прибыль	22	(1,316,529)	(674,519)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		5,272,208	2,588,437
Прочий совокупный доход за год		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		5,272,208	2,588,437

ТОО «Микрофинансовая организация «Тойота Файнанш Сервисес Казахстан»
Отчет об изменениях в капитале

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Баланс на 1 января 2020 г.	4,550,000	3,596,394	8,146,394
Прибыль за год	-	2,588,437	2,588,437
Итого совокупный доход за год	-	2,588,437	2,588,437
Баланс на 31 декабря 2020 г.	4,550,000	6,184,831	10,734,831
Прибыль за год	-	5,272,208	5,272,208
Итого совокупный доход за год	-	5,272,208	5,272,208
Баланс на 31 декабря 2021 г.	4,550,000	11,457,039	16,007,039

ТОО «Микрофинансовая организация «Тойота Финаншл Сервисез Казахстан»
Отчет о движении денежных средств

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	2021 г.	2020 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		16,166,247	12,989,968
Проценты уплаченные		(8,252,657)	(7,515,944)
Комиссии полученные		294,647	171,365
Комиссии уплаченные		(646,093)	(332,400)
Полученные доходы от операционной аренды		280,426	266,869
Полученные прочие операционные доходы		47,288	15,790
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1,055,717)	(830,299)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(351,856)	(276,252)
Уплаченный налог на прибыль		(1,701,667)	(654,257)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		4,780,618	3,834,840
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- средствам в других банках		(1,000,000)	814,272
- кредитам и авансам клиентам		(46,961,713)	(1,960,950)
- прочим финансовым активам		(249,903)	(9,358)
- прочим активам		(254,025)	(194,835)
<i>Чистый прирост /(снижение) по:</i>			
- прочим финансовым обязательствам		432,347	(124,048)
- прочим обязательствам		131,933	166,490
Чистые денежные средства (использованные в)/ от операционной деятельности		(43,120,743)	2,526,411
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	10	(611,542)	(65,993)
Поступления от выбытия основных средств		369,126	63,752
Приобретение нематериальных активов		(11,987)	(36,180)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(254,403)	(38,421)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от займов	13	72,606,000	31,796,667
Погашение основного долга по займам	13	(33,039,031)	(33,807,342)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	14	4,990,895	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		44,557,864	(2,010,675)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		7,791	57,427
Чистый прирост денежных средств и эквиваленты денежных средств		1,190,509	534,742
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		10,196,368	9,661,626
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	11,386,877	10,196,368

Примечания на страницах с 5 по 62 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 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 31 декабря 2021 и 2020 годы, 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 марта 2021 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков (далее - «Агентство»). 31 декабря 2021 года в Компании было 30 сотрудников (2020 год: 27 сотрудников).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности

Компания зарегистрирована по следующему адресу: Офис 302, ул. Наурызбай батыра 17, 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 существованием 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 471.3 тенге за 1 доллар США по сравнению с 431.67 тенге за 1 доллар США по состоянию на 31 декабря 2021 года (31 декабря 2020 г.: 420.71 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 «BBB-». 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. Дополнительная информация об этих событиях и прочих событиях после окончания отчетного периода представлена в Примечании 30.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток («FVTPL») и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход («FVOCI»). Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. См. Примечание 5.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котироваемым 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, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода (Примечание 27).

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость («АС») представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или скидки амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными («РОС!») финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т. е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки

Компания классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Компании для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель

Бизнес-модель отражает способ, используемый Компанией для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Компании (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Компания намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Компанией при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему выплат руководителям.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Компания оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Компания рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т. е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Реклассификация финансовых активов

Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Организация не меняла свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производила реклассификаций.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Компания применяет «трехстадийную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Компания идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Компанией значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 24. Если Компания определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Компанией обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 24. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 24 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Компанией прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Списание финансовых активов

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Компания исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Компания может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Компания пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания. Кредитный комитет Компании принимает решение о списании ссуд, просроченных более чем на 1 год, в индивидуальном порядке.

Прекращение признания финансовых активов

Компания прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Модификация финансовых активов

Иногда Компания пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Компания оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Компания прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Компания также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимостью нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Компания сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует, и его модификация не приводит к прекращению признания. Компания производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Кредитные каникулы, предоставленные Компанией в связи с пандемией COVID-19, учитываются как модификации договоров на выдачу соответствующих кредитов и авансов. Их влияние на валовую балансовую стоимость (убыток в результате модификации) было незначительным.

Категории оценки финансовых обязательств

Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости.

Прекращение признания финансовых обязательств

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т. е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Компанией и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение ограничительных условий по кредиту. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств и в отчете о финансовом положении, и в отчете о движении денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости, так как: (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Компанией.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Депозиты в банках

Средства в других банках учитываются, когда Компания предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, если: (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Компания предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Компания относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки: (i) по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, и (ii) по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 24 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Компанией прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлым приростом стоимости от переоценки, отраженным в собственном капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация

Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезной службы (лет)</u>
Офисное и компьютерное оборудование	3-5
Транспорт	4

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Компания получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Все нематериальные активы Компании имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением, например, его обслуживанием, учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет пять лет.

Учет договоров аренды, в которых Компания выступает арендатором

Компания арендует офисное помещение. Компания не учитывает данное соглашение как право пользования и рассматривает его как затраты периода из-за незначительной суммы (Примечание 4).

Учет договоров операционной аренды, в которых Компания выступает арендодателем

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. В Примечании 4 приводится информация о суждениях, использованных Компанией при принятии решения о классификации аренды.

Компания сдает транспортные средства (в основном легковые машины) в аренду корпоративным клиентам, в основном, на срок 2 или 3 года, что не составляет значительной части срока полезного использования этих транспортных средств. Право собственности не передается арендаторам, и Компания сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с этими транспортными средствами.

По окончании срока аренды данных активов Компания переводит их в состав запасов по балансовой стоимости. Выручка от продажи таких активов признается в качестве выручки, а балансовая стоимость проданных запасов признается в качестве себестоимости продаж. Денежные потоки, возникающие в результате покупки и продажи таких активов, классифицируются как операционные денежные потоки.

Займы

Займы при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой, и учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Подходный налог

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями казахстанского законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или, по существу, вступили в силу на отчетную дату. Расходы по подоходному налогу включают текущие налоговые платежи и отсроченное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Расходы по прочим налогам, за исключением подоходного налога, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Прочая дебиторская задолженность

Прочая дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал

Уставный капитал представляет собой вклад единственного участника (владельца) и классифицируется как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с увеличением уставного капитала, отражаются в составе капитала как вычеты от выручки, за минусом налогов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы, все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за регулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Полученные Компанией комиссионные за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Компания заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Если кредитный риск по финансовому активу, отнесенному к Стадии 3, в последующем уменьшается настолько, что актив перестает быть кредитно-обесцененным и такое уменьшение может объективно быть связано с событием, произошедшим после того, как актив был определен как кредитно-обесцененный (т.е. произошло оздоровление актива), он реклассифицируется из стадии 3 и процентная выручка рассчитывается с применением ЭПС к валовой балансовой стоимости. Дополнительный процентный доход, который ранее не признавался в составе прибыли или убытка в силу того, что актив был отнесен к стадии 3, но сейчас его получение ожидается после оздоровления актива, признается как уменьшение обесценения.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов полученные при совершении указанной операции, отражаются по завершении сделки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Доход от вознаграждения страхового агентства представляет собой комиссионный доход, полученный от страховой компании в виде определенного процента от страховой премии. Компания получает вознаграждение страхового агентства при заключении клиентом договора страхования автомобиля. Компания предоставляет автокредит физическим лицам только в том случае, если автомобиль имеет надлежащее обеспечение и покрыт автострахованием. Страховая компания утверждается Компанией. Это агентское вознаграждение напрямую связано с выдачей кредита и, таким образом, включается в стоимость кредита и распределяется в течение ожидаемого срока кредита. Вознаграждения страховых агентств амортизируются с использованием ЭПС, и эта амортизация признается в составе процентных доходов.

Купля-продажа и конвертация иностранных валют

Компания осуществляет операции по купле-продаже иностранных валют через операционные кассы и банковские счета, а также по обмену иностранных валют. Операции выполняются по обменным курсам, установленным банками, предоставляющими обменные услуги, которые отличаются от официальных обменных курсов на конкретные даты. Разницы между официальными курсами и обменными курсами банков признаются как доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой в определенный момент времени, когда выполняется конкретная обязанность к исполнению.

Пересчет иностранной валюты

Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Компании является национальная валюта Республики Казахстан, Тенге.

Операции, выраженные в иностранной валюте, отражаются по обменному курсу, действовавшему на дату операции. Курсовые разницы, возникающие в результате расчетов по операциям, выраженным в иностранной валюте, включаются в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием обменного курса, действующего на эту дату.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по официальному курсу Казахстанской Фондовой Биржи ("KASE") на конец соответствующего отчетного периода. Неденежные активы и обязательства и операции в иностранной валюте пересчитываются по официальному курсу KASE на соответствующую дату проведения транзакции. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочего совокупного дохода на нетто-основе.

На 31 декабря 2021 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял тенге 431.67 за 1 доллар США (2020 год: 420.91 тенге за 1 доллар США); и 487.79 тенге за 1 Евро (2020 год: 516.79 тенге за 1 Евро).

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования Республики Казахстан, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Компании. Компания не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Сегментная отчетность

Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой руководству Компании, принимающему операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов (Примечание 23).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности

У Компании нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Компания не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 24. В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода для статей, не включенных в анализ, представленный в Примечании 24.

	31 декабря 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>						
АКТИВЫ						
Предоплата текущих налоговых обязательств	307,068	-	307,068	17,165	-	17,165
Отложенный налоговый актив	-	423,000	423,000	-	327,765	327,765
Нематериальные активы	-	44,190	44,190	-	42,646	42,646
Основные средства	-	636,599	636,599	-	600,423	600,423
Прочие активы	504,757	-	504,757	203,992	-	203,992
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Прочие обязательства	(1,112,789)	-	(1,112,789)	(971,454)	-	(971,454)

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Компания производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения 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 суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 24. 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;
- 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.

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

Компания использовала подтверждаемую прогнозную информацию для оценки ожидаемых кредитных убытков, в основном результаты своей собственной прогнозной макроэкономической модели. В следующей таблице представлены самые значительные прогнозные допущения, соответствующие уровню ожидаемых кредитных убытков, и их весовые коэффициенты по состоянию на 31 декабря 2021 года.

Переменная	Допущение:				
	2022 г.	2023 г.	2024 г.	2025 г.	2026 г.
Темпы роста ВВП, %	103.9	105.3	104.6	105	105
Объем добычи нефти и газового конденсата, млн. тонн	87.9	99.1	103.7	103.7	103.7
Цена на нефть марки Brent, долл. США/барр.	97.1	97.1	97.1	97.1	97.1
Ставка рефинансирования НБРК	10.25	10.25	10.25	10.25	10.25
Среднегодовой курс долл. США/тенге	434.9	444.2	450	450	450
Инфляция на конец года, %	6.6	5.6	4	4	4

При расчете ожидаемых кредитных убытков Компания использует базовый, пессимистичный и оптимистичный сценарии, где вес базового сценария составляет 70%, а веса пессимистического и оптимистичного сценариев - 20% и 10%, соответственно. Если вес пессимистического сценария увеличится до 30%, а вес базового сценария снизится до 60%, ожидаемые кредитные убытки увеличатся на 19,659 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: увеличение на 2,479 тысяч тенге). Если вес оптимистического сценария увеличится до 20%, а вес базового сценария снизится до 60%, ожидаемые кредитные убытки уменьшатся на 9,032 тысячи тенге (31 декабря 2020 года: снижение на 2,083 тысячи тенге).

Анализ чувствительности

Увеличение или уменьшение оценки вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2021 года привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 62,688 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: увеличение или снижение на 102,730 тысяч тенге). Увеличение размера убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2021 года привело бы к увеличению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 94,350 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: увеличение на 137,334 тысячи тенге). Уменьшение размера убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2021 года привело бы к снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 102,859 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: снижение на 137,334 тысячи тенге).

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. Начиная с 2020 года, 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 (Примечание 24).

Договоры финансирования с дилерами

Компания заключает соглашения с автомобильными дилерами, по которым Компания покупает автомобили у дилеров и сразу передает их обратно в лизинг. Компания также имеет возможность продать эти автомобили обратно тем же дилерам в конце периода аренды по цене, равной первоначальной цене покупки. Эти операции, в сущности, являются соглашениями о финансировании и признаются как кредиты и авансы клиентам, а доход, полученный от сдачи в аренду этих автомобилей, признается как процентный доход. По состоянию на 31 декабря 2021 года сумма кредитов и авансов клиентам, относящаяся к этим операциям, составляет 1,569,835 тысяч тенге, а процентный доход составляет 195,449 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 622,183 тысячи тенге и процентный доход - 119,595 тысяч тенге).

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

Классификация аренды

Когда Компания выступает в качестве арендодателя, она классифицирует каждую аренду как операционную или финансовую аренду. Аренда классифицируется как финансовая, если по ней передаются практически все риски и выгоды, связанные с владением базовым активом. Аренда классифицируется как операционная, если она не приводит к передаче практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. Поскольку Компания в основном сдает в аренду транспортные средства, применяются следующие суждения:

Факторы для классификации в качестве финансовой аренды:

- Транспортное средство передано или продано арендатору до окончания срока аренды или у арендатора есть опцион на приобретение транспортного средства по цене ниже его справедливой стоимости;
- Транспортное средство сдается в аренду на большую часть срока его полезного использования. Если остаточная стоимость транспортного средства к концу срока аренды составляет менее 50% от его первоначальной покупной цены, то такая аренда будет считаться финансовой арендой;
- Приведенная стоимость арендных платежей составляет как минимум практически всю справедливую стоимость базового актива.

По состоянию на отчетную дату транспортные средства, сдаваемые в аренду Компанией, не удовлетворяются ни одному из этих критериев, поэтому Компания считает эти договоры аренды операционной арендой.

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 2021 года, но не оказали существенного воздействия на Компанию:

Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты)

Поправка предоставляет арендаторам льготу в форме факультативного освобождения от оценки того, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут выбрать вариант учета уступок по аренде таким образом, как если бы такие уступки не являлись модификацией аренды. Это практическое решение применяется только к уступкам по аренде, предоставленным непосредственно в связи с пандемией COVID-19, и только в случае выполнения всех следующих условий: изменение в арендных платежах приводит к пересмотру возмещения за аренду таким образом, что оно не будет превышать сумму возмещения за аренду непосредственно до изменения; любое уменьшение арендных платежей влияет только на платежи к уплате не позднее 30 июня 2021 года; и отсутствие существенных изменений в других условиях аренды. 31 марта 2021 года в связи с продолжением пандемии Совет по МСФО опубликовал дополнительные поправки, включающие даты уступок с 30 июня 2021 года по 30 июня 2022 года (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты). Компания в добровольном порядке досрочно приняла дополнение к первоначальной поправке и признала совокупный эффект как корректировку суммы нераспределенной прибыли на начало периода от 1 января 2021 года. Применение поправок не оказало влияния на актив в форме права пользования.

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

Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты)

Поправки Этапа 2 направлены на решение вопросов, вытекающих из результатов внедрения реформ, в том числе касающихся замены одной базовой процентной ставки на альтернативную. Поправки касаются следующих областей:

- Порядок учета изменений в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы базовой процентной ставки (далее – «реформа IBOR»): В отношении инструментов, к которым применяется оценка по амортизированной стоимости, согласно поправкам, в качестве упрощения практического характера организации должны учитывать изменение в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы IBOR путем изменения эффективной процентной ставки с помощью руководства, содержащегося в пункте B5.4.5 МСФО (IFRS) 9. Следовательно, прибыль или убыток не подлежат незамедлительному признанию. Указанное упрощение практического характера применяется только к такому изменению и в той мере, в которой это необходимо непосредственно вследствие реформы IBOR, а новая основа экономически эквивалентна предыдущей основе. Страховщики, применяющие временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9, также должны применять такое же упрощение практического характера. В МСФО (IFRS) 16 также была внесена поправка, согласно которой арендаторы обязаны использовать аналогичное упрощение практического характера для учета модификаций договоров аренды, которые меняют основу для определения будущих арендных платежей в результате реформы IBOR.
- Дата окончания для освобождения по поправкам Этапа 1 для не определенных в договоре компонентов риска в отношениях хеджирования: В соответствии с поправками Этапа 2 организациям необходимо в перспективе прекратить применять освобождения Этапа 1 в отношении не определенных в договоре компонентов риска на более раннюю из двух дат: на дату внесения изменений в не определенный в договоре компонент риска или на дату прекращения отношений хеджирования. В поправках Этапа 1 не определена дата окончания в отношении компонентов риска.
- Дополнительные временные исключения из применения конкретных требований к учету хеджирования: Поправки Этапа 2 предусматривают дополнительное временное освобождение от применения установленных МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 особых требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа IBOR оказывает прямое воздействие.
- Дополнительное раскрытие информации по МСФО (IFRS) 7, относящееся к реформе IBOR: В поправках устанавливаются требования к раскрытию следующей информации: (i) как организация управляет процессом перехода на альтернативные базовые ставки; ее прогресс и риски, вытекающие из этого перехода; (ii) количественная информация о производных и производных финансовых инструментах, которым предстоит переход, в разбивке по существенным базовым процентным ставкам; и (iii) описание любых изменений в стратегии управления рисками в результате реформы IBOR.

Компания не имеет финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой, поэтому данная реформа не повлияла на Компанию.

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.

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

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

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

«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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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».

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

МСФО (IFRS) 1 разрешает применять освобождение, если дочерняя организация применяет МСФО с более поздней 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.

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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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.
- **Приобретенные договоры перестрахования – возмещение убытков:** когда организация признает убыток при первоначальном признании по обременительной группе базовых договоров страхования или по добавлению обременительных базовых договоров страхования к группе, организации следует скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по соответствующей группе приобретенных договоров перестрахования и признать прибыль по таким договорам перестрахования. Сумма убытка, возмещенного по договору перестрахования, определяется путем умножения убытка, признанного по базовым договорам страхования, и процента требований по базовым договорам страхования, который организация ожидает возместить по приобретенному договору перестрахования. Данное требование будет применяться только в том случае, когда приобретенный договор перестрахования признается до признания убытка по базовым договорам страхования или одновременно с таким признанием.
- **Прочие поправки:** Прочие поправки включают исключения из сферы применения для некоторых договоров о кредитных картах (или аналогичных договоров) и для некоторых кредитных договоров; представление активов и обязательств по договорам страхования в отчете о финансовом положении в портфелях, а не в группах; применимость варианта снижения риска при снижении финансовых рисков с помощью приобретенных договоров перестрахования и производных финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток; выбор учетной политики для изменения оценочных значений, отраженных в предыдущей промежуточной финансовой отчетности, при применении МСФО (IFRS) 17; включение платежей и поступлений по налогу на прибыль, относимых на конкретного страхователя, по условиям договора страхования в денежные потоки по выполнению договоров; выборочное освобождение от требований в течение переходного периода и прочие мелкие поправки.

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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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.

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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

«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 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».

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

МСФО (IFRS) 1 разрешает применять освобождение, если дочерняя организация применяет МСФО с более поздней 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 (продолжение)

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.

Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 31 марта 2021 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты)

В мае 2020 года была выпущена поправка к МСФО (IFRS) 16 о факультативном упрощении практического характера для арендаторов, которым нужно определить, относится ли к модификации аренды уступка по аренде, предоставленную в связи с пандемией COVID-19 в результате снижения платежей по аренде, подлежащих перечислению 30 июня 2021 года или ранее. Поправка, выпущенная 31 марта 2021 года, продлевает период применения упрощения практического характера с 30 июня 2021 года до 30 июня 2022 года.

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 разницы 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 эквиваленты денежных средств

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	10,007,504	6,522,019
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	1,379,373	3,674,349
Итого денежные средства и их эквиваленты	11,386,877	10,196,368

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	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, исключая наличные денежные средства	10,007,504	1,379,373	11,386,877

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 24.

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Депозиты в банках	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Итого
С кредитным рейтингом от А- до А+	-	109	109
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	2,958,206	3,541,065	6,499,271
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	521,112	123,839	644,951
С кредитным рейтингом от В- до В+	3,042,701	8,605	3,051,306
- не имеющие рейтинга	-	731	731
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	6,522,019	3,674,349	10,196,368

Смотрите Примечание 27 в отношении оценки справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов. Анализ процентных ставок по денежным средствам и их эквивалентам представлен в Примечании 24.

8 Депозиты в банках

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
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 2021 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Депозиты в банках	Итого
Непросроченные и необесцененные С кредитным рейтингом 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.

Смотрите Примечание 27 в отношении оценки справедливой стоимости депозитов в банках. Анализ процентных ставок по депозитам в банках представлен в Примечании 24.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Кредиты физическим лицам	100,980,061	55,718,474
Кредиты юридическим лицам	5,619,764	3,795,472
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(1,028,594)	(1,822,044)
Итого кредиты и авансы клиентам	105,571,231	57,691,902

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 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты физическим лицам	100,980,061	(1,014,359)	99,965,702	55,718,474	(1,795,187)	53,923,287
Кредиты юридическим лицам	5,619,764	(14,235)	5,605,529	3,795,472	(26,857)	3,768,615
Итого кредиты и авансы клиентам	106,599,825	(1,028,594)	105,571,231	59,513,946	(1,822,044)	57,691,902

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов физическим лицам и юридическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного и сравнительных периодов.

В тысячах казахстанских тенге	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	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	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								
На 1 января 2021 г.	(423,325)	(880,898)	(490,963)	(1,795,187)	44,391,953	10,230,543	1,095,979	55,718,475
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
<i>Перевод:</i>								
- Переводы на Стадию 1	(65,414)	65,414	-	-	680,111	(680,111)	-	-
- Переводы на Стадию 2	412	(35,406)	34,994	-	(213,554)	307,310	(93,756)	-
- Переводы на Стадию 3	1,992	40,630	(42,622)	-	(766,441)	(280,488)	1,046,929	-
<i>Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов с одной Стадии на другую в течение периода</i>	64,808	8,819	(221,546)	(148,119)	-	-	-	-
<i>Вновь созданные или приобретенные</i>	(342,498)	-	-	(342,498)	80,933,634	-	-	80,933,634
<i>Прекращение признания в течение периода (исключая списание)</i>	97,354	556,313	267,473	921,140	(29,185,836)	(5,655,117)	(778,345)	(35,619,298)
<i>Корректировка управленческого наложения</i>	297,556	-	-	297,556	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	54,210	635,570	38,299	728,079	51,447,914	(6,308,406)	174,828	45,314,336
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
<i>Возмещения убытков</i>	-	-	(52,198)	(52,198)	-	-	52,198	52,198
<i>Списания</i>	-	-	104,947	104,947	-	-	(104,947)	(104,947)
На 31 декабря 2021 г.	(369,115)	(245,328)	(399,916)	(1,014,359)	95,839,867	3,922,137	1,218,057	100,980,061

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В тысячах казахстанских тенге	Оценочный резерв под кредитные убытки			Итого	Валовая балансовая стоимость			Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)		Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	
Кредиты и авансы юридическим лицам								
На 1 января 2021 г.	(11,835)	(8,802)	(6,221)	(26,858)	3,637,664	143,675	14,133	3,795,472
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
<i>Перевод:</i>								
- Переводы на Стадию 1	-	-	-	-	10,424	(10,424)	-	-
- Переводы на Стадию 2	135	(135)	-	-	(42,180)	42,180	-	-
- Переводы на Стадию 3	-	1,273	(1,273)	-	-	(42,111)	42,111	-
<i>Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов с одной Стадии на другую в течение периода</i>	-	15	1,273	1,288	-	-	-	-
<i>Вновь созданные или приобретенные</i>	(10,598)	-	-	(10,598)	4,040,172	-	-	4,040,172
<i>Прекращение признания в течение периода (исключая списание)</i>	8,850	6,862	6,221	21,933	(2,111,958)	(75,305)	(28,617)	(2,215,880)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(1,613)	8,015	6,221	12,623	1,896,458	(85,660)	13,494	1,824,292
На 31 декабря 2021 г.	(13,448)	(787)	-	(14,235)	5,534,122	58,015	27,627	5,619,764

Компания прекратила признание дополнительного буфера для оценочного резерва под кредитные убытки, который был консервативно создан в предыдущие отчетные периоды, чтобы компенсировать отсутствие у Компании исторических данных и статистики дефолтов, необходимых для адекватного расчета вероятности дефолта. Это прекращение признания представлено в строке «Корректировка управленческого налогообложения» в таблице выше.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов физическим лицам и юридическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного и сравнительных периодов.

В тысячах казахстанских тенге	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Итого
Кредиты и авансы физическим лицам На 1 января 2020 г.	(381,319)	(48,131)	(171,955)	(601,405)	54,795,971	502,058	476,565	55,774,594
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
<i>Перевод:</i>								
- Переводы на Стадию 1	(3,328)	3,328	-	-	44,464	(44,464)	-	-
- Переводы на Стадию 2	35,167	(36,298)	1,131	-	(11,189,602)	11,202,045	(12,443)	-
- Переводы на Стадию 3	2,806	15,081	(17,887)	-	(751,980)	(116,431)	868,411	-
Impact on Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов с одной Стадии на другую в течение периода	3,275	(684,020)	(320,994)	(1,001,739)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(137,065)	(157,897)	(56,033)	(350,995)	29,041,909	1,560,129	146,593	30,748,631
Прекращение признания в течение периода (исключая списание)	57,139	27,039	(47,962)	36,216	(27,548,809)	(2,872,794)	(260,412)	(30,682,015)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(423,325)	(880,898)	(613,700)	(1,917,923)	44,391,953	10,230,543	1,218,714	55,841,210
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Возмещения убытков	-	-	(41,495)	(41,495)	-	-	41,495	41,495
Списания	-	-	164,231	164,231	-	-	(164,231)	(164,231)
На 31 декабря 2020 г.	(423,325)	(880,898)	(490,964)	(1,795,187)	44,391,953	10,230,543	1,095,978	55,718,474

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В тысячах казахстанских тенге	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Итого
Кредиты и авансы юридическим лицам								
На 1 января 2020 г.	(2,259)	(1,743)	-	(4,002)	858,326	14,677	-	873,003
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- Переводы на Стадию 2	321	(321)	-	-	(103,664)	103,664	-	-
- Переводы на Стадию 3	67	-	(67)	-	(14,532)	-	14,532	-
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов с одной Стадии на другую в течение периода	-	(2,368)	(6,154)	(8,522)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(11,322)	(6,113)	-	(17,435)	3,317,451	71,120	-	3,388,571
Прекращение признания в течение периода (исключая списание)	1,360	1,742	-	3,102	(419,917)	(45,786)	(399)	(466,102)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(11,833)	(8,803)	(6,221)	(26,857)	3,637,664	143,675	14,133	3,795,472
На 31 декабря 2020 г.	(11,833)	(8,803)	(6,221)	(26,857)	3,637,664	143,675	14,133	3,795,472

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 24. 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.

На 31 декабря 2021 года у Компании было 12,288 заемщиков (2020 год: 9,685 заемщиков).

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 обесцененны м 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 обесценен- ным 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

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2020 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 обесцененны м активам)	Итого
Кредиты и авансы физическим лицам				
Непросроченные				
- LTV ниже 25%	4,401,733	813,349	13,054	5,228,136
- LTV между 26%-50%	17,476,009	3,152,406	39,514	20,667,929
- LTV между 51%-75%	18,047,765	4,130,578	65,608	22,243,951
- LTV между 76%-100%	3,648,143	1,269,433	43,354	4,960,930
Просроченные:				
- с задержкой платежа менее 31 дней	818,303	490,349	45,034	1,353,686
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	374,428	48,551	422,979
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	304,744	304,744
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	389,715	389,715
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	146,404	146,404
Валовая балансовая стоимость	44,391,953	10,230,543	1,095,978	55,718,474
Оценочный резерв под кредитные убытки	(423,325)	(880,898)	(490,964)	(1,795,187)
Балансовая стоимость	43,968,628	9,349,645	605,014	53,923,287

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2020 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 обесцененны м активам)	Итого
Кредиты и авансы юридическим лицам				
Непросроченные				
- LTV ниже 25%	69,808	5,861	-	75,669
- LTV между 26%-50%	690,139	52,680	-	742,819
- LTV между 51%-75%	1,603,856	65,146	-	1,669,002
- LTV между 76%-100%	1,249,683	12,718	-	1,262,401
Просроченные:				
- с задержкой платежа менее 31 дней	24,178	-	-	24,178
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	7,270	-	7,270
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	14,133	14,133
Валовая балансовая стоимость	3,637,664	143,675	14,133	3,795,472
Оценочный резерв под кредитные убытки	(11,833)	(8,803)	(6,221)	(26,857)
Балансовая стоимость	3,625,831	134,872	7,912	3,768,615

В Примечании 24 отражено описание подхода к оценке рисков на основе LTV и других факторов.

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Кредиты обеспеченные:		
- транспортными средствами	106,599,825	59,513,946
Итого кредиты и авансы клиентам	106,599,825	59,513,946

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

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 31 декабря 2021 года.

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

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2021 года сумма кредитов и авансов, отнесенных к этапу 3 с нулевым оценочным резервом под ожидаемые кредитные убытки, составляет 218,872 тысячи тенге (31 декабря 2020 года: 612,928 тысяч тенге).

В таблице ниже представлено влияние обеспечения на все активы, обесцененные или нет, по состоянию на 31 декабря 2020 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 физическим лицам	612,928	2,010,529	-	-

Смотрите 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.

10 Основные средства

В тысячах казахстанских тенге	Прим.	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Транспорт в операционной аренде	Итого основных средств
Стоимость на 31 декабря 2019 г.		90,107	68,148	1,253,771	1,412,026
Накопленный износ/амортизация		(48,339)	(16,696)	(97,967)	(163,002)
Балансовая стоимость 31 декабря 2019 г.		41,768	51,452	1,155,804	1,249,024
Поступления		11,758	43,165	188,147	243,070
Перевод в запасы		-	-	(671,815)	(671,815)
Списания		-	(9,220)	-	(9,220)
Амортизационные отчисления	21	(18,649)	(20,435)	(171,552)	(210,636)
Балансовая стоимость 31 декабря 2020 г.		34,877	64,962	500,584	600,423
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		37,399	27,309	502,531	567,239
Перевод в запасы		-	-	(335,358)	(335,358)
Списания		(455)	(396)	-	(851)
Амортизационные отчисления	21	(22,606)	(24,946)	(147,302)	(194,854)
Балансовая стоимость 31 декабря 2021 г.		49,215	66,929	520,455	636,599
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 31 декабря 2021 г.		49,215	66,929	520,455	636,599

11 Прочие финансовые активы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Задолженность от страховой компании	430,898	193,583
Дебиторская задолженность	94,986	73,109
Прочие	9,673	18,962
Итого прочие финансовые активы	535,557	285,654

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

Кредитное качество прочих финансовых активов на 31 декабря 2021 года выглядит следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Дебиторская задолженность	Задолженность от страховой компании	Прочие	Итого
Ни просроченные, ни обесцененные				
- В+++	-	187,797	-	187,797
- В-	-	50,746	-	50,746
- не имеющие рейтинга	94,986	192,355	9,673	297,014
Итого прочие финансовые активы	94,986	430,898	9,673	535,557

Кредитное качество прочих финансовых активов на 31 декабря 2020 года выглядит следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Дебиторская задолженность	Задолженность от страховой компании	Прочие	Итого
Ни просроченные, ни обесцененные				
- ВВ++	-	155,116	-	155,116
- В-	-	38,467	-	38,467
- не имеющие рейтинга	73,109	-	18,962	92,071
Итого прочие финансовые активы	73,109	193,583	18,962	285,654

Кредитное качество страховых компаний определяется на основе внешних кредитных рейтингов, присвоенных AM Best Company, международным рейтинговым агентством, которое специализируется на присвоении кредитных рейтингов страховым компаниям. Дебиторская задолженность в основном относится к задолженности от дилеров со сроком погашения менее 1 месяца.

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 24. Смотрите Примечание 27 в отношении оценки справедливой стоимости прочих финансовых активов. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

12 Прочие активы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Предоплата за услуги	277,227	90,948
НДС к возмещению	133,485	91,358
Расходы будущих периодов	11,039	9,432
Прочее	83,006	12,254
Итого прочие активы	504,757	203,992

Информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода, представлена в Примечании 3. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

13 Займы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Долгосрочные займы	52,715,750	30,093,978
Краткосрочная часть долгосрочных займов	44,622,469	27,370,099
Итого займы	97,338,219	57,464,077

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.

Долгосрочные займы представляют собой займы, взятые в казахстанских коммерческих банках, несвязанных с Компанией особыми отношениями и три займа от Toyota Motor Finance Netherlands на сумму 3,600,000 тысяч тенге для целей пополнения оборотного капитала и операционной поддержки основной деятельности Компании. Займы взяты на сроки до 5 лет по рыночным ставкам (информация по ставкам представлена в Примечании 24). Основным инструментом по получению займов является открытие в коммерческих банках кредитных линий Компании на рыночных условиях.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Займы	Выпущенные долговые ценные бумаги
Чистый долг на 1 января 2020 года	59,439,011	-
Поступление денежных средств	31,796,667	-
Выбытие денежных средств (основная сумма)	(33,807,342)	-
Выплаченные проценты	(7,515,944)	-
Начисление процентов и амортизация авансовых платежей	7,551,685	-
Чистый долг на 31 декабря 2020 года	57,464,077	-
Поступление денежных средств	72,606,000	4,990,895
Выбытие денежных средств (основная сумма)	(33,039,031)	-
Выплаченные проценты	(8,252,657)	-
Начисление процентов и амортизация авансовых платежей	8,559,830	242,473
Чистый долг на 31 декабря 2021 года	97,338,219	5,233,368

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Купонные облигации, выпущенные на внутреннем рынке	5,233,368	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	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 обязательства включают следующие статьи:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Кредиторская задолженность	478,386	141,009
Задолженность связанным сторонам	246,813	54,544
Итого прочие финансовые обязательства	725,199	195,553

Информация о справедливой стоимости финансовых обязательств раскрыта в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

16 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Авансы, полученные от клиентов	929,254	759,960
Начисленные затраты на персонал	87,431	80,519
Задолженность перед страховыми компаниями	32,527	24,027
Налоги к уплате кроме налога на прибыль	9,496	77,818
Прочее	54,081	29,130
Итого прочие обязательства	1,112,789	971,454

Авансы, полученные от клиентов, в основном представлены предоплатой заемщиков Компании по микрокредитам. На 31 декабря 2021 года остаток по данной предоплате составляет 867,943 тысячи тенге (31 декабря 2020 года: 715,281 тысяча тенге).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

17 Уставный капитал

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Уставной капитал	4,550,000	4,550,000
Итого уставной капитал	4,550,000	4,550,000

Нормативные требования к Компании раскрыты в Примечании 25. Поступление денежных средств от Единственного Участника раскрыто в отчете о движении денежных средств.

18 Процентные доходы и расходы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2021 г.	2020 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	15,427,034	12,468,261
Депозиты в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	923,461	906,859
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	16,350,495	13,375,120
Процентные расходы		
Займы	(8,559,260)	(7,551,685)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(243,044)	-
Итого процентные расходы	(8,802,304)	(7,551,685)
Чистые процентные доходы	7,548,191	5,823,435

19 Комиссионные доходы и расходы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2021 г.	2020 г.
Комиссионные доходы		
Услуги страховых агентств	294,647	171,365
Итого комиссионные доходы	294,647	171,365
Комиссионные расходы		
Комиссия за брокерские услуги	(597,400)	(291,250)
Комиссия дилеров	(139,701)	(100,417)
Прочие комиссионные расходы	(4,831)	(5,737)
Итого комиссионные расходы	(741,932)	(397,404)
Чистые комиссионные расходы	(447,285)	(226,039)

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 Доход от операционной аренды

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2021 г.	2020 г.
Доход от операционной аренды	280,426	266,869
Итого доход от операционной аренды	280,426	266,869

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>	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Не позднее 1 года	156,503	255,826
Позднее 1 года и не позднее 2 лет	112,607	77,955
Позднее 2 лет и не позднее 3 лет	80,632	-
Позднее 3 лет и не позднее 4 лет	23,071	-
Позднее 4 лет и не позднее 5 лет	14,421	-
Итого будущие платежи по операционной аренде к получению на 31 декабря	387,234	333,781

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

21 Административные и прочие операционные расходы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	2021 г.	2020 г.
Расходы на содержание персонала		361,257	304,911
Расходы на страхование		334,314	330,882
Профессиональные услуги		298,617	166,195
Расходы по налогам кроме налога на прибыль		234,113	179,048
Амортизация основных средств	10	194,854	210,636
Ремонт и техническое обслуживание основных средств		55,921	24,521
Рекламные и маркетинговые услуги		39,410	44,201
Краткосрочная и малоценная аренда		15,198	14,245
Коммунальные услуги		12,873	12,923
Командировочные расходы		11,837	3,399
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов		10,443	4,361
Представительские расходы		8,250	6,222
Членские взносы		3,000	3,000
Прочие		42,184	45,663
Итого административные и прочие операционные расходы		1,622,271	1,350,207

21 Административные и прочие операционные расходы (продолжение)

Расходы на содержание персонала включают в себя установленные законом социальный налог в сумме 25,246 тысяч тенге, социальные отчисления в сумме 8,585 тысяч тенге и взносы в государственный пенсионный фонд в сумме 27,525 тысяч тенге (2020 год: соответственно 17,221 тысяча тенге, 6,180 тысяч тенге и 17,909 тысяч 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.

22 Подоходный налог

(a) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, включают следующие компоненты:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2021 г.	2020 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	1,411,764	740,000
Отложенное налогообложение	(95,235)	(65,481)
Расходы по налогу на прибыль за год	1,316,529	674,519

(b) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

В 2021 и 2020 г. ставка корпоративного налога на прибыль составила 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2021 г.	2020 г.
Доход до налогообложения	6,588,737	3,262,956
Теоретические налоговые расходы по законодательно установленной ставке (2021 г.: 20%; 2020 г.: 20%)	1,317,747	652,591
Налоговые последствия расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
Доход, освобожденный от налогообложения: управленческое наложение по ожидаемым кредитным убыткам	(59,511)	-
Расходы, не подлежащие вычету в налоговых целях	58,293	18,594
Корректировка отложенного налога прошлых периодов	-	3,334
Расходы по налогу на прибыль за год	1,316,529	674,519

Доход, признанный Компанией в результате устранения корректировки управленческого наложения ожидаемых кредитных убытков, не подлежит налогообложению, поскольку при создании этого управленческого наложения расход также не вычитался для целей налогообложения. Информация об управленческом наложении представлена в Примечании 9.

Расходы, не подлежащие вычету для целей налогообложения, включают профессиональные услуги, представительские расходы, маркетинговые расходы, которые либо не подлежат вычету в соответствии с налоговым кодексом, либо, в случае услуг, приобретенных у иностранных компаний, не имеют достаточных документов для обоснования вычета в соответствии с требованиями налогового кодекса.

22 Подоходный налог (продолжение)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, и отражены по ставке 20%.

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2019 г.	(Восстановлено)/ отнесено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2020 г.	(Восстановлено)/ отнесено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2021 г.
Налоговое воздействие временных разниц					
Основные средства: разницы из-за применения разных ставок по амортизации	(38,696)	(40,700)	(79,396)	(138,158)	(217,554)
Кредиты и авансы клиентам	235,553	80,352	315,905	66,826	382,731
Начисления	65,427	25,829	91,256	166,567	257,823
Чистый отложенный налоговый актив	262,284	65,481	327,765	95,235	423,000
Признанный отложенный налоговый актив	300,980	106,181	407,161	233,393	640,554
Признанное отложенное налоговое обязательство	(38,696)	(40,700)	(79,396)	(138,158)	(217,554)
Чистый отложенный налоговый актив	262,284	65,481	327,765	95,235	423,000

Компания признает отложенный налоговый актив по финансовым инструментам в связи с разными подходами, применяемыми в налоговом учете и в бухгалтерском учете. Информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода для статей представлена в Примечании 3.

23 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, является лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняются Правлением Компании.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов

Операции Компании организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Розничное финансирование – представляют собой кредиты и авансы клиентам и займы;
- Казначейские операции – представляют собой депозиты в банках, выпущенные долговые ценные бумаги, овердрафты, продукты в иностранной валюте;
- Прочие операции – представляют собой доходы и комиссионные от операционной аренды, а также комиссионные доходы и расходы, которые не влияют на эффективную процентную ставку.

23 Сегментный анализ (продолжение)

(b) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Компании представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных операциях, приносящих доход. Управление ими производится отдельно, так как каждой бизнес-единице необходимы свои маркетинговые стратегии, навыки, знания и технологии. Также основные контрагенты, с которыми работает Компания, различны для каждого сегмента. В розничном финансировании большинство контрагентов — физические лица, и небольшая часть — корпоративные клиенты. Для казначейских операций контрагентами являются банки, а для других операций контрагентами в основном являются компании.

(c) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Розничное финансирование	Казначейские операции	Прочие операции
Денежные средства и их эквиваленты	-	11,386,877	-
Депозиты в банках	-	1,007,335	-
Кредиты и авансы клиентам	105,571,231	-	-
Прочие финансовые активы	535,557	-	-
Итого активы отчетного сегмента	106,106,788	12,394,212	-
Займы	-	97,338,219	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5,233,368	-
Прочие финансовые обязательства	564,465	109,630	51,104
Итого обязательства отчетных сегментов	564,465	102,681,217	51,104
Капитальные затраты			567,239

23 Сегментный анализ (продолжение)

Капитальные затраты представляют собой поступления внеоборотных активов, за исключением финансовых инструментов и отложенных налоговых активов.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Розничное финансирование	Казначейские операции	Прочие операции
Выручка, полученная от внешних клиентов:			
- Процентный доход от депозитов	-	923,461	-
- Процентный доход от кредитов	15,427,034	-	-
- Комиссионные доходы	-	-	294,647
- Доход от операционной аренды	-	-	280,426
- Доход от продажи автомобилей, переданных в лизинг	-	-	346,101
- Прочие операционные доходы	-	-	71,666
Итого выручка	15,427,034	923,461	992,840
Время признания выручки:			
- в определенный момент времени	-	-	712,414
- в течение периода	15,427,035	923,461	280,426
Проценты и аналогичные расходы	-	(8,802,304)	-
Оценочный резерв под кредитные убытки	740,702	-	-
Себестоимость реализации автомобилей, переданных в лизинг	-	-	(335,358)
Комиссионные расходы	-	-	(741,932)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	6,565	-
Результаты сегмента	16,167,736	(7,872,278)	(84,450)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Кредитные операции	Казначейские операции	Прочие операции
Денежные средства и их эквиваленты	-	10,196,368	-
Депозиты в банках	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	57,691,902	-	-
Прочие финансовые активы	285,654	-	-
Итого активы отчетного сегмента	57,977,556	10,196,368	-
Займы	-	57,464,077	-
Прочие финансовые обязательства	91,623	70,433	33,497
Итого обязательства отчетных сегментов	91,623	57,534,510	33,497
Капитальные затраты			243,070

23 Сегментный анализ (продолжение)

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Розничное финансирование	Казначейские операции	Прочие операции
Выручка, полученная от внешних клиентов:			
- Процентный доход от депозитов	-	906,859	-
- Процентный доход от кредитов	12,468,261	-	-
- Комиссионные доходы	-	-	171,365
- Доход от операционной аренды	-	-	266,869
- Доход от продажи автомобилей, переданных в лизинг	-	-	21,754
- Прочие операционные доходы	-	-	43,489
Итого выручка	12,468,261	906,859	503,477
Время признания выручки:			
- в определенный момент времени	-	-	712,414
- в течение периода	12,468,262	906,859	236,608
Проценты и аналогичные расходы			
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,339,373)	-	-
Себестоимость реализации автомобилей, переданных в лизинг	-	-	(21,754)
Комиссионные расходы	-	-	(397,404)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	44,782	-
Результаты сегмента	11,128,888	(6,600,044)	84,319

(d) Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2021 г.	2020 г.
Итого активы отчетного сегмента	118,501,000	68,173,924
Основные средства	636,599	600,423
Предоплата по текущему подоходному налогу	307,068	17,165
Нематериальные активы	44,190	42,646
Отложенный налоговый актив	423,000	327,765
Прочие активы	504,757	203,992
Итого консолидированные активы	120,416,614	69,365,915

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2021 г.	2020 г.
Итого обязательства отчетных сегментов	103,296,786	57,659,630
Другие обязательства	1,112,789	971,454
Итого консолидированные обязательства	104,409,575	58,631,084

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2021 г.	2020 г.
Итого результат отчетных сегментов	8,211,008	4,613,163
Административные и прочие операционные расходы	(1,622,271)	(1,350,207)
Прибыль или убыток до налогообложения	6,588,737	3,262,956

23 Сегментный анализ (продолжение)

По состоянию на 2021 и 2020 годы межсегментные доходы и расходы отсутствуют.

Компания получает доход в Казахстане. Компания не имеет значительных доходов и расходов между операционными сегментами. У Компании нет клиентов, на долю которых приходится не менее десяти процентов от общего дохода, полученного в 2021 и 2020 годах.

(е) Анализ выручки по продуктам и услугам

Анализ выручки Компании по продуктам и услугам представлен в Примечании 18 («Процентные доходы»), Примечании 19 («Коммиссионные доходы») и Примечании 21 («Доход от операционной аренды»).

(ф) Географическая информация

Выручка по каждой стране, сумма выручки по которой является существенной, отражается отдельно следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2021 г.	2020 г.
Казахстан	17,343,336	13,878,598
Итого консолидированная выручка	17,343,336	13,878,598

Данный анализ основан на местонахождении клиента. Выручка включает процентные доходы, коммиссионные доходы, прочие операционные доходы, доход от операционной аренды и доход от продажи автомобилей, переданных в лизинг.

Капитальные затраты по каждой стране, в которой эта сумма является существенной, отражаются отдельно следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2021 г.	2020 г.
Казахстан	567,239	243,070
Итого капитальные затраты	567,239	243,070

Анализ выполняется на основании местонахождения активов. Капитальные затраты представляют собой поступления внеоборотных активов, за исключением финансовых инструментов, отложенных налоговых активов, активов планов вознаграждений по окончании трудовой деятельности и прав, возникающих по договорам страхования.

24 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 финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

Специалист коллекторского отдела Компании проводит анализ по просроченному статусу кредитов и последующий контроль за просроченными остатками.

Подверженность кредитному риску также управляется путем получения залога (автомобиля, на который выдан кредит) и страхового полиса. Страховой полис покрывает риск полного уничтожения транспортного средства и обеспечивает возврат Компании суммы основного долга и начисленного вознаграждения на дату аварии.

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 составляет 1.29%.

Непросроченные кредиты, находящиеся в стадии 2, считаются удовлетворительными ссудами, и PD для таких ссуд находится в диапазоне 1.29% - 36.50%. 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. Смотреть Раздел COVID-19 настоящего раскрытия.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 ожидаемого 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.

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

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

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

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

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

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 трехстадийной модели оценки ожидаемых кредитных убытков. Стадия 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. Стадия 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Стадию 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Стадия 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Стадию 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. В результате перевода актива в Стадию 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 невозможен 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.

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.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 два 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.

В дополнение к базовому экономическому сценарию Компания также предоставляет другие возможные сценарии вместе с присвоенным сценариям весом. Эти сценарии используются для расчета корректировки вероятности дефолта, которая включает как сценарии, так и прогнозную информацию. Вероятность базового экономического сценария - 70%, поправочный коэффициент - 1,0122; вероятность пессимистического сценария составляет 20% с поправочным коэффициентом 1,2123, а вероятность оптимистического сценария составляет 10% с поправочным коэффициентом 0,9155. 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.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 предприятием МСБ в любое время с 16 марта по 15 июня 2020 года. В период с 16 марта по 15 июня 2020 года Компания приостановила выплаты по 3,454 займам и признала убыток от модификации финансовых активов, что несущественно для финансовой отчетности, поскольку проценты не были отменены на период отпусков.

В отношении этих реструктуризаций Компания применила следующий подход: для заемщиков, работающих в отраслях с низким уровнем риска, SICR не признается, поскольку ожидается, что предприятия, работающие в этих отраслях, оправятся от пандемии и связанным с ней закрытием экономики. 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.

Такой подход привел к увеличению ожидаемых кредитных убытков. По состоянию на 31 декабря 2020 года Компания признала резерв под убытки по кредитам в размере 1,339,373 тысячи тенге по сравнению с 379,026 тысяч тенге на 31 декабря 2019 года.

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.

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.

Компания имеет депозиты в долларах США для погашения кредиторской задолженности в иностранной валюте. Поскольку курс доллара США по отношению к другим иностранным валютам существенно не колеблется, депозиты в долларах США используются для погашения кредиторской задолженности в других иностранных валютах.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Компании по состоянию на конец отчетного периода:

В тысячах казахстанских тенге	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Тенге	118,380,501	(103,168,344)	15,212,157	67,743,353	(57,583,105)	10,160,248
Доллары США	119,155	(109,630)	9,525	429,453	(70,433)	359,020
Евро	1,344	(18,812)	(17,468)	1,118	(5,297)	(4,179)
Фунты стерлингов	-	-	-	-	(795)	(795)
Итого	118,501,000	(103,296,786)	15,204,214	68,173,924	(57,659,630)	10,514,294

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибылей и убытков к возможным обоснованным изменениям в обменных курсах, примененных на конец отчетного периода к функциональной валюте Компании, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 25% (2020 г.: 25%)	2,381	1,905	89,755	71,804
Ослабление доллара США на 25% (2020 г.: 25%)	(2,381)	(1,905)	(89,755)	(71,804)
Укрепление евро на 25% (2020 г.: 25%)	(4,367)	(3,494)	(1,045)	(836)
Ослабление евро на 15% (2020 г.: 15%)	2,620	2,096	627	502
Укрепление фунта стерлинга на 25% (2020 г.: 25%)	-	-	(199)	(159)
Ослабление фунта стерлинга на 25% (2020 г.: 25%)	-	-	199	159
Итого укрепления	(1,986)	(1,589)	88,511	70,809
Итого ослабления	239	191	(88,929)	(71,143)

Риск был рассчитан только для монетарных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Компании.

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 ежедневно отслеживает уровень рыночных процентных ставок для ежемесячной подготовки анализа коэффициентов процентных ставок.

Управление процентным риском основано на принципах полного покрытия расходов – полученный процентный доход должен покрывать расходы, связанные с привлечением и размещением средств, и обеспечивать получение чистого дохода и конкурентоспособность.

В Компании реализованы следующие параметры в отношении процентного риска:

Квадратный коэффициент хеджирования (SHR) – используется Компанией в качестве единого расчета при оценке процентного риска и составлении отчетности. Поскольку Казахстан считается развивающимся рынком и имеет более высокую степень волатильности процентных ставок и соответствующий риск, стратегия хеджирования является более консервативной.

Ежемесячный коэффициент хеджирования (MHR) – в качестве альтернативы Компания может предоставить только средний коэффициент хеджирования для всего спектра сроков погашения портфеля. Компания управляет ежемесячным коэффициентом хеджирования, устанавливая лимит MHR.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Доходы под риском — обеспечивает потенциальную изменчивость валовой прибыли по активам и обязательствам на основе смоделированных процентных ставок за определенный период времени. Этот анализ учитывает будущие ожидаемые портфели активов и пассивов, они основаны на предположениях относительно будущего объема/сочетания бизнеса, ценообразования, структуры долга и т.д.

Сценарное планирование — тип анализа «что, если», основанный на допущении конкретного экономического сценария. Это предоставляет руководству Компании информацию о влиянии конкретного сценария процентной ставки на денежные потоки или прибыли или убытки, исходя из различных стратегий хеджирования.

Анализ чувствительности – параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов – этот метод предоставляет руководству Компании информацию о влиянии изменения процентных ставок на прибыль или убыток за определенный период времени.

В отчете о процентном риске представлено распределение активов, обязательств, внебалансовых активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, сгруппированных по экономически однородным и существенным статьям, по временным периодам в зависимости от сроков их погашения (в случае фиксированных ставок) или времени, оставшегося до следующего регулярного пересмотра (в случае плавающих ставок). Сроки и статьи активов и обязательств могут быть изменены руководством Компании. На отчетную дату Компания имеет только финансовые инструменты с фиксированными процентными ставками.

Процентный риск управляется в основном посредством мониторинга процентных разрывов. 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
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
31 декабря 2020 г.						
Итого финансовые активы	10,141,906	2,435,237	7,954,774	47,642,007	-	68,173,924
Итого финансовые обязательства	(2,582,108)	(11,654,755)	(13,323,990)	(30,098,777)	-	(57,659,630)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2020 г.	7,559,798	(9,219,518)	(5,369,216)	17,543,230	-	10,514,294

Отрицательные разрывы чувствительности могут управляться Компанией за счет привлечения дополнительного финансирования за счет выпуска облигаций с более длительным сроком погашения или получения дополнительного долгосрочного финансирования от банков для погашения краткосрочных обязательств.

Если бы на 31 декабря 2021 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже (2020 год: 100 базисных пунктов ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 127,026 тысяч тенге меньше (2020 год: прибыль на 80,459 тысяч тенге меньше), в основном, в результате более низкого процентного дохода по активам с процентной ставкой.

Если бы на 31 декабря 2021 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше (2020 год: 100 базисных пунктов выше), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 127,908 тысяч тенге больше (2020 год: прибыль на 80,459 тысяч тенге больше), в основном, в результате более высокого процентного дохода по активам с процентной ставкой.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Компания контролирует процентные ставки по своим финансовым инструментам. В таблице ниже представлены средневзвешенные процентные ставки на соответствующую отчетную дату, исходя из отчетов, которые анализируются ключевым управленческим персоналом:

% в год	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Тенге	Доллары США	Тенге	Доллары США
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	9%	0%	9%	0.1%
Средства в других банках	10%	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	20.4%	-	21%	-
Обязательства				
Займы	11.9%	-	12%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	11%	-	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Компания не имеет активов или обязательств в соответствующей валюте.

Компания подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и капитал Компании на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2020 г.: существенное воздействие отсутствовало).

Концентрация географического риска

Концентрация финансовых активов и обязательств Компании на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года в основном расположена в Казахстане, кроме обязательств связанным сторонам, подлежащих уплате в размере 18,812 тысяч тенге и 54,545 тысяч тенге, соответственно.

Концентрация прочих рисков

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

Риск ликвидности

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

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.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы, описанные в таблице, представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	До востребо- вания 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	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 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

25 Управление капиталом

Управление капиталом Компании имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Национальным Банком Казахстана; (ii) обеспечение способности Компании сохранять непрерывность деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Национальным Банком Казахстана, осуществляется с помощью ежеквартальных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом и финансовым менеджером Компании. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Национальный Банк Казахстана установил ряд пруденциальных нормативов для микрофинансовых организаций в отношении минимального размера уставного капитала, минимального размера собственного капитала, достаточности собственного капитала, максимального риска на одного заемщика, максимального лимита совокупных обязательств. Несоблюдение установленных норм может привести к исключению Компании из списка зарегистрированных микрофинансовых организаций и невозможности продолжать операции по финансированию.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года и за эти отчетные периоды Компания полностью соблюдала все пруденциальные нормативы:

	Оплаченный уставный капитал в тысячах тенге (не менее 30,000 тысяч тенге)	Собственный капитал в тысячах тенге (не менее 30,000 тысяч тенге)	Коэффициент достаточности капитала (k1≥0.1)	Максимальный риск на одного заемщика (k2≤0.25)	Максимальный лимит совокупных обязательств (k3≤10)
31 декабря 2021 г.	4,550,000	15,869,803	0.130	0.006	6.685
31 декабря 2020 г.	4,550,000	10,605,890	0.155	0.005	5.614

25 Управление капиталом (продолжение)

Приведенная выше информация основана на внутренних данных, предоставленных ключевому управленческому персоналу. Информация также ежеквартально публикуется на сайте Национального Банка Казахстана.

На основании внутренней информации, предоставленной ключевому управленческому персоналу, регулятивный капитал составляет 15,869,803 тысячи тенге (2020 год: 10,605,890 тысяч тенге), и Компания соблюдала все внешние требования к капиталу в течение 2021 и 2020 годов.

26 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.

Условные налоговые обязательства

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

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

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

Нормативно-правовая среда

Национальный Банк Казахстана установил ряд пруденциальных нормативов для микрофинансовых организаций в отношении минимального размера уставного капитала, минимального размера собственного капитала, достаточности собственного капитала, максимального риска на одного заемщика, максимального лимита совокупных обязательств. Несоблюдение установленных норм может привести к исключению Компании из списка зарегистрированных микрофинансовых организаций и невозможности продолжать операции по финансированию (Примечание 25).

27 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 котировкам 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.

27 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

На 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Компания не имела финансовых 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 соответствующих методов оценки. Тем не менее, требуется профессиональное суждение для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости. Республика Казахстан продолжает проявлять некоторые характеристики развивающегося рынка, и экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, следовательно, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

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

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	31 декабря 2021 г.			Балансо- вая стоимость	31 декабря 2020 г.			Балансо- вая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень		1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	11,386,877	-	11,386,877	-	10,196,368	-	10,196,368
Средства в банках	-	1,007,335	-	1,007,335	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-	-	-	-
Физические лица	-	-	96,092,090	99,965,702	-	-	64,965,528	53,923,288
Юридические лица	-	-	5,115,597	5,605,529	-	-	2,940,884	3,768,614
Прочие финансовые активы	-	535,557	-	535,557	-	285,654	-	285,654
Итого	-	12,929,769	101,207,687	118,501,000	-	10,482,022	67,906,412	68,173,924

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2021 г.			Балансо- вая стоимость	31 декабря 2020 г.			Балансо- вая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень		1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
Обязательства								
Займы	-	97,437,940	-	97,338,219	-	61,046,869	-	57,464,077
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	4,959,006	-	5,233,388	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	725,199	-	725,199	-	195,553	-	195,553
Итого	-	103,122,145	-	103,296,786	-	61,242,422	-	57,659,630

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

28 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.

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: 2021: 0%, 2020: 0%)	-	28,849
Займы (ставка: 2021: 11.7%)	-	3,998,620
Прочие финансовые обязательства (ставка: 2021: 0%, 2020: 0%)	-	246,813

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2021 год распределились следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Непосредственная материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Предприятия под общим контролем
Процентные расходы	-	-	(398,620)
Прочие операционные доходы	-	-	87,994
Комиссионные расходы	-	-	(629,573)
<i>Административные и прочие операционные расходы:</i>			
Профессиональные услуги	(2,316)	-	(86,760)
Расходы на содержание персонала	(1,404)	(66,758)	-

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

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

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2020 год распределились следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Непосредственная материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Предприятия под общим контролем
Прочие операционные доходы	-	-	112,861
Комиссионные расходы	-	-	(319,650)
<i>Административные и прочие операционные расходы:</i>			
Профессиональные услуги	2,449	-	(99,784)
Расходы на содержание персонала	(9,468)	(61,050)	-

Информация о непосредственной материнской компании, конечной материнской компании и конечной контролирующей стороне представлена в Примечании 1.

28 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

В тысячах казахстанских тенге	2021 г.		2020 г.	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные вознаграждения:				
- Заработная плата	53,621	-	46,873	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	14,061	9,857	12,505	10,781
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности:				
- Государственная пенсия	2,550	-	2,550	-
- Расходы на социальное обеспечение	379	-	328	-
Итого	70,611	9,857	62,256	10,781

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

29 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 или впоследствии.

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

30 События после отчетной даты

2 января 2022 года в Мангистауской области начались акции протеста населения, спровоцированные повышением цен на топливный газ, которые затем распространились на другие регионы Казахстана. В ходе протестов был выдвинут ряд социальных и экономических требований. Несмотря на то, что Правительством был принят комплекс конкретных мер в ответ на требования населения, в том числе по снижению цен на газ, в последующем митинги переросли в массовые беспорядки с захватом зданий акиматов и правоохранительных органов. Основные события разворачивались в г. Алматы и южных регионах страны.

В связи с этим 5 января 2022 года в стране было введен режим чрезвычайного положения до 19 января 2022 года, введены ограничения на средства связи, а также передвижение граждан и транспорта, в том числе железнодорожные перевозки и авиасообщения.

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.

30 События после отчетной даты (продолжение)

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, в феврале выдача новых кредитов составила 9,242,364 тыс. тенге против запланированных 5,632,239 тысяч тенге и на дату выпуска финансовой отчетности выдачи ссуд в марте составили 10,585,155 тысяч тенге против запланированных 5,741,467 тысяч тенге.

Сложная геополитическая ситуация также вызвала волатильность на биржевом рынке, что привело к колебаниям курса казахстанского тенге к доллару США с 437.22 тенге до 512.19 тенге за доллар США в период с 24 февраля 2022 года по дату выпуска финансовой отчетности. 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 13.5% годовых. 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.

Глоссарий

NPL 90+ (Non-performing loans) – кредиты с просрочкой более 90 дней

ROA (Return on Assets) – рентабельность активов

ROE (Return on Equity) – рентабельность капитала

ТФС – ТОО «МФО «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»

Информация для инвесторов

Реквизиты аудиторов:

Алматы, бизнес-центр "AFD", здание «А»,

4 этаж, пр. Аль-Фараби, 34

Алматы, Казахстан, A25D5F6

Т: +7 727 330 32 00

Ф: +7 727 244 68 68

Реквизиты регистратора:

Алматы, мкр-н Самал-1, д. 28.

E-mail: csd@kacd.kz, web@kacd.kz

Т: +7 727 312 33 04, 8 800 080 8668

Управление казначейства:

Сауле Алимжанова, Ведущий Казначей,

E-mail: saule.alimzhanova@toyota-fs.com

Т: +7 727 244 45 44, +7 701 059 61 59