

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности

ТОО «ZIP Credit (ЗИП Кредит)» (далее - «Компания») было первоначально зарегистрировано в Управлении юстиции Бостандыкского района Департамента юстиции города Алматы Министерства юстиции Республики Казахстан 01 ноября 2016 г. Согласно справке о государственной регистрации юридического лица Компании присвоен бизнес-идентификационный номер (БИН) 161140000592. 27 апреля 2017 года на основании Решения Единственного участника №11 Компания была переименована в ТОО «Swiss Capital (Свисс Капитал)», а также сменила местонахождение компании на следующий: Республика Казахстан, 050026, город Алматы, Алмалинский район, улица Нурмакова, дом 93А.

04 января 2018 года Компания была зарегистрирована в качестве ломбарда.

22 апреля 2020 года на основании Решения Единственного участника №50 от 31.03.2020 г. Компания была переименована в ТОО «Микрофинансовая организация «Swiss Capital (Свисс Капитал)».

12 мая 2020 года Компания получила учетную регистрацию в Национальном банке Республики Казахстан в качестве микрофинансовой организации.

25 марта 2021 года Компания получила лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности №02.21.0048.М, выданную Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства РК по регулированию и развитию финансовых рынков.

Основными видами деятельности Компании в течение 1-й квартал 2022 гг. являются:

- Предоставление кредитов физическим лицам под залог автотранспортных средств
- Предоставление кредитов физическим лицам под залог недвижимого имущества.

Юридический адрес Компании: Республика Казахстан, 050026, город Алматы, улица Нурмакова, д. 93А.

Количество работников Компании по состоянию на 31 декабря 2021 и 31 марта 2022 гг. составляло 68 человек и 66 человек соответственно. По состоянию на 30 сентября 2021 года Компания имела 9 филиалов и 2 отделения в Республике Казахстан.

Участники:

По состоянию на 31 марта 2022 года единственным участником Компании является Общество с ограниченной ответственностью «SWISS CAPITAL LATVIA» (далее – Материнская компания) на основании решения единственного участника №18 от 05 декабря 2017 года и в соответствии с соглашением о покупке акций от 05.12.2017 года.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Заявление о соответствии – данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Компании за месяца, закончившийся 31 марта 2022 года была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Основа представления – данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена на основе принципа исторической стоимости.

Соответствие методу начисления заключается в том, что в финансовой отчетности, за исключением информации о движении денег, операции и события признаются тогда, когда они произошли, а не по мере поступления или выплаты денежных средств и их эквивалентов, регистрируются в учетных регистрах и представляются в финансовой отчетности тех периодов, к которым они относятся. Расходы признаются в отчете о доходах и расходах на основе непосредственного сопоставления между понесенными затратами и заработанными конкретными статьями дохода (концепция соотнесения). Доход признается при получении экономических выгод, связанных со сделкой, и возможности достоверно оценить сумму дохода. В финансовой отчетности представлена сравнительная информация за предыдущий период.

Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Принцип непрерывности деятельности - данная промежуточная сокращенная финансовая

отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО, исходя из допущения о том, что Компания будет придерживаться принципа непрерывности деятельности. Это предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе его обычной деятельности в обозримом будущем.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности - Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой данное предприятие осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Компании является национальная валюта Республики Казахстан - казахстанский тенге («тенге»). Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее - «тенге», «валюта представления»), если не указано иное.

Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту с использованием валютных курсов на дату совершения операции. Доходы и убытки от курсовой разницы, возникающие в результате расчетов по таким операциям, и от пересчета монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте по курсам на конец года, признаются в отчете о совокупном доходе.

Курсы обмена валют

Средневзвешенные курсы обмена валют, установленные на Казахстанской фондовой бирже, используются в качестве официальных курсов обмена валют в Республике Казахстан.

В следующей таблице представлены обменные курсы на следующие даты:

	31 марта 2022	31 декабря 2021
Доллар США	458,20	431,67
Евро	510,57	487,79
Российский рубль	5,49	5,77

3. Основные положения промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Учётная политика, принятая при составлении промежуточной сокращённой финансовой отчётности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой финансовой отчётности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, за исключением принятых новых стандартов и разъяснений, вступивших в силу на 1 января 2022 года. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу. Компания также впервые применила некоторые другие поправки и разъяснения в 2022 году, но они не оказали влияния на её промежуточную сокращённую финансовую отчётность.

Новые и исправленные стандарты МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года «Реформа базовой процентной ставки – этап 2» – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчётности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной практически безрисковой процентной ставкой.

Поправки предусматривают следующее:

- упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;
- допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требования относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискового компонента в рамках отношений хеджирования.

Пересмотр данного документа не оказал влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчётность Компании, так как у неё отсутствуют отношения хеджирования, которые могут быть затронуты реформой базовой процентной ставки. Компания намерена использовать практические льготы в будущих периодах, если они станут применимыми.

4. Информация по сегментам

Информация по сегментам раскрывается в финансовой отчетности Компании в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». На момент выпуска промежуточной сокращенной финансовой отчетности у Компании действует 2 продукта – микрокредитование под залог авто и микрокредитование под залог недвижимости.

	за три месяца, закончившихся 31 марта	
	2022 (неаудировано)	2021 (неаудировано)
Процентные доходы:		
Кредит под залог авто	299 332	331 850
Кредит под залог недвижимости	292 375	44 897
Итого процентные доходы по кредитам	591 708	376 748

5. Процентные доходы

	за три месяца, закончившихся 31 марта	
	2022 (неаудировано)	2021 (неаудировано)
Процентные доходы от:		
Кредиты клиентам	591 708	376 748
Депозиты банков второго уровня	3 924	968
Премии по облигациям	1 002	-
Итого процентные доходы	596 634	377 716

6. Процентные расходы

	за три месяца, закончившихся 31 марта	
	2022 (неаудировано)	2021 (неаудировано)
Процентные расходы от:		
Процентные расходы по необеспеченным займам от кредитных организаций	(226 536)	(77 608)
Процентные расходы по облигациям	(43 812)	-
Процентные расходы по аренде	(5 223)	(2 856)
Итого процентные расходы	(275 571)	(80 464)

Процентные расходы от кредитных организаций рассчитывались по ставке от 6,8% до 22% за год. На 31.03.22 все внешние займы переведены в тенге со ставкой 20-22%.

7. Расходы на персонал

	за три месяца, закончившихся 31 марта	
	2022 (неаудировано)	2021 (неаудировано)
Заработная плата	(62 355)	(58 359)
Бонусы	(17 716)	-
Расходы по созданию резервов на отпуска	(4 564)	(3 245)
Итого расходы на персонал	(84 635)	(61 604)

8. Операционные и административные расходы

	за три месяца, закончившихся 31 марта	
	2022 (неаудировано)	2021 (неаудировано)
Консультационные и профессиональные услуги	(17 475)	(27 804)
Расходы на маркетинг и рекламу	(27 661)	(10 552)
Износ и амортизация	(15 928)	(12 524)
Налоги	(5 039)	(7 358)
Аренда и коммунальные расходы	(16 233)	(2 368)
IT и связь	(10 425)	(6 185)
Расходы на GPS	-	(3 188)
Расходы на регистрацию и нотариальные расходы	(2 477)	(1 755)
Услуги банка	(1 480)	(881)
Командировочные расходы	(1 114)	(203)
Расходные материалы и канцелярские товары	(2 026)	(237)
Прочие операционные и административные расходы	(1 318)	(440)
Итого операционные и административные расходы	(101 176)	(73 495)

9. Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой

	за три месяца, закончившихся 31 марта	
	2022 (неаудировано)	2021 (неаудировано)
Доходы по операциям с иностранной валютой	71 665	64 885
Расходы по операциям с иностранной валютой	(62 898)	(96 691)
Итого чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	8 767	(31 806)

10. Прочие доходы

	за три месяца, закончившихся 31 марта	
	2022 (неаудировано)	2021 (неаудировано)
Прочие доходы		
Пени и штрафы	16 811	15 450
Прочие доходы	15 849	1 834
Итого прочие доходы / (расходы)	32 660	17 544

11. Корпоративный подоходный налог

Компания рассчитывает корпоративный подоходный налог за период на основе налоговой ставки, которая будет применяться в отношении ожидаемой совокупной прибыли за год. Действующая налоговая ставка налога на прибыль в Республики Казахстан 20%.

	за три месяца, закончившихся 31 марта	
	2022 (неаудировано)	2021 (неаудировано)
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(15 611)	(2 044)
Итого расходы по корпоративному подоходному налогу	(15 611)	(2 044)

12. Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2022 (неаудировано)	31 декабря 2021
Денежные средства в кассе	25 255	1 611
Денежные средства на счетах в банке	135 141	241 383
Итого денежные средства и их эквиваленты	160 396	242 994

Денежные средства и их эквиваленты в разрезе валют:	31 марта 2022 (неаудировано)	31 декабря 2021
KZT	160 396	142 886
EUR	0	-
USD		100 108
Итого денежные средства и их эквиваленты	160 396	242 994

В составе денежных средств на текущих банковских счетах включен депозит в размере 102 480 тыс. тенге. Денежные средства размещены на срок не более 3 месяцев, ставка вознаграждения 11% годовых в тенге .

13. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя обеспеченные залогом кредиты физическим лицам:

	31 марта 2022 (неаудировано)	31 декабря 2021
Основной долг	6 809 090	5 560 370
Процентный доход к получению	239 505	178 625
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам	7 048 595	5 738 995
Оценочный резерв под обесценение	(506 300)	(449 210)
Итого кредиты клиентам	6 542 295	5 289 785

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов ОКУ в отношении займов в течение 2021 года и 1 квартала 2022 года выглядит следующим образом:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	(302 015)	(49 405)	(97 790)	(449 210)
Изменение ОКУ за период	38 194	(24 425)	(70 859)	(57 090)
Резерв под ОКУ на 31 марта 2022 года	(263 821)	(73 830)	(168 649)	(506 300)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	(1 579)	(4 888)	(422 464)	(448 931)
Изменение ОКУ за год	(300 436)	(44 517)	21 920	(323 033)
Списание			302 754	302 754
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 года	(302 015)	(49 405)	(97 790)	(449 210)

Анализ качества кредитного портфеля по состоянию на 31 марта 2022 года, выглядит следующим образом:

Кредиты физическим лицам, выданные под залог автотранспортных средств:	Кредиты до вычета резерва на обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение к кредитам до вычета резерва, %
Этап 1 (стандартные и просроченные до 30 дней)	3 080 343	(173 151)	2 907 192	5,62%
Этап 2 (просроченные от 30 до 90 дней)	121 743	(35 953)	85 790	29,53%
Этап 3 (просроченные свыше 90 дней)	163 998	(78 534)	85 464	47,89%
Итого кредиты, выданные под залог автотранспортных средств	3 366 084	(287 638)	3 078 446	8,55%

Кредиты физическим лицам, выданные под залог недвижимого имущества:	Кредиты до вычета резерва на обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение к кредитам до вычета резерва, %
Этап 1 (стандартные и просроченные до 30 дней)	3 321 107	(90 670)	3 230 437	2,73%

Этап 2 (просроченные от 30 до 90 дней)	234 064	(37 877)	196 187	16,18%
Этап 3 (просроченные свыше 90 дней)	127 340	(90 115)	37 225	70,77%
Итого кредиты, выданные под залог автотранспортных средств	3 682 511	(218 662)	3 463 849	5,94%

Анализ качества кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2021 года, выглядит следующим образом:

Кредиты физическим лицам, выданные под залог автотранспортных средств:	Кредиты до вычета резерва на обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение к кредитам до вычета резерва, %
Этап 1 (стандартные и просроченные до 30 дней)	3 913 872	(221 420)	3 692 452	5,66%
Этап 2 (просроченные от 30 до 90 дней)	115 714	(35 807)	79 906	30,9%
Этап 3 (просроченные свыше 90 дней)	149 371	(71 466)	77 906	47,84%
Итого кредиты, выданные под залог автотранспортных средств	4 178 957	(328 693)	3 850 264	7,87%

Кредиты физическим лицам, выданные под залог недвижимого имущества:	Кредиты до вычета резерва на обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение к кредитам до вычета резерва, %
Этап 1 (стандартные и просроченные до 30 дней)	1 466 703	(80 595)	1 386 108	5,49%
Этап 2 (просроченные от 30 до 90 дней)	21 670	(5 866)	15 803	27,06%
Этап 3 (просроченные свыше 90 дней)	71 665	(34 056)	37 608	47,52%
Итого кредиты, выданные под залог автотранспортных средств	1 560 038	(120 517)	1 439 521	7,73%

14. Основные средства

Первоначальная стоимость	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Прочие основные средства	Итого
На 1 января 2021 г.	3 039	37 888	78 076	119 003
Поступление	7 026	1 253	11 301	19 580
Выбытие	(3 039)	-	(71)	(3 110)
На 31 декабря 2021 г.	7 026	39 141	89 306	135 473
Поступление	-	7 640	1 531	9 171
Выбытие	-	-	-	-
На 31 марта 2022 г. (неаудировано)	7 026	46 781	90 837	144 644
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2021 г.	(417)	(33 046)	(45 837)	(79 300)
Амортизация за период	(493)	(1 268)	(3 911)	(5 672)
На 31 марта 2022 г. (неаудировано)	(910)	(34 314)	(49 748)	(84 972)
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2021 г.	6 609	6 095	43 469	56 173
На 31 марта 2022 г. (неаудировано)	6 116	12 467	41 089	56 672

15. Прочие активы

31 марта 2022 (неаудировано)	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Прочая дебиторская задолженность	1 425	-	1 425
Авансы выданные	20 972	-	20 972
Расходы будущих периодов	39 419	-	39 419
Итого прочие активы:	61 816	-	61 816
31 декабря 2021	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Прочая дебиторская задолженность	1 398	-	1 398
Авансы выданные	22 994	-	22 994
Расходы будущих периодов	8 054	-	8 054
Итого прочие активы:	32 446	0	32 446

16. Займы полученные

	31 марта 2022 (неаудировано)	31 декабря 2021
Основной долг	4 569 509	4 485 265
Процентные расходы к выплате	349	
Итого средства кредитных организаций	4 569 859	4 485 265

Движения по средствам кредитных организаций за период:

	31 марта 2022 (неаудировано)	31 декабря 2020
На начало отчетного периода	4 485 265	3 235 653
Полученные займы	178 000	2 306 297
Погашение займов	(87 241)	(1 093 023)
Начисленное вознаграждение	226 536	609 034
Погашение вознаграждения	(196 100)	(530 009)
Налог у источника выплаты	(30 062)	(82 620)
Курсовая разница	(6 541)	39 933
На конец отчетного периода	4 569 859	4 485 265

17. Кредиторская задолженность

	31 марта 2022 (неаудировано)	31 декабря 2021
Текущая задолженность поставщикам и подрядчикам	6 276	6 603
Итого кредиторская задолженность	6 276	6 603

18. Активы в форме права пользования и обязательства

	Активы в форме права пользования	Обязательства по аренде
На 1 января 2021 года	63 849	75 126
Новые поступления	141 124	141 124
Выбытия аренды	-	-
Расходы по амортизации	(26 189)	
Процентный расход	-	6 482
Модификация		(10 419)
Платежи	-	(25 118)
На 31 декабря 2021 года	178 784	187 195
Новые поступления	-	-
Выбытия аренды	-	-
Расходы по амортизации	(9 357)	-
Процентный расход	-	5 223
Модификация	-	-
Платежи	-	(12 511)
На 31 марта 2022 года (неаудировано)	169 427	179 907

19. Прочие обязательства

	31 марта 2022 (неаудировано)	31 декабря 2021
Обязательства по социальному страхованию	1 257	834
Обязательные пенсионные взносы	2 354	2 266
Задолженность перед персоналом	5 439	4 601
Резервы по отпускам	15 615	13 469
Авансы полученные	14 426	23 351
Прочие текущие обязательства	8109	984
Оценочные резервы по налоговым обязательствам	106 675	106 675
Итого прочие текущие обязательства	153 875	152 180

20. Уставный капитал

	31 марта 2022 (неаудировано)	31 декабря 2021
Уставный капитал	696 114	696 114
	696 114	696 114

21. Достаточность капитала

	31 марта 2022 (неаудировано)	31 декабря 2021
Капитал 1 уровня	728 065	623 203
Итого активов	7 036 002	5 845 086
Коэффициент достаточности собственного капитала k1	0,10	0,11
	31 марта 2022 (неаудировано)	31 декабря 2021
Капитал 1 уровня	728 065	623 203
Совокупная задолженность одного заёмщика	97 902	95 279
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика k2	0,13	0,15
	31 марта 2022 (неаудировано)	31 декабря 2021
Капитал 1 уровня	728 065	623 203
Совокупные обязательства микрофинансовой организации	6 305 799	5 218 844
Коэффициент леввереджа k3	8 ,66	8,37

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях» от 26 ноября 2012 года, а также Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан (далее – НБ РК) от 14 ноября 2019 года № 192 «Об утверждении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, норм и лимитов, методики их расчетов» минимальный размер уставного капитала компании должен составлять не менее 100 миллионов тенге

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Компании контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБ РК при осуществлении надзора за деятельностью Компании.

По состоянию на 31 марта 2022 года Компания полностью соблюдала все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Компании состоит в обеспечении соблюдения Компанией внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации прибыли для участников.

Компания управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

НБ РК требует от микрофинансовых организаций поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня в размере не менее 10% от активов, общий коэффициент максимального размера риска на одного заёмщика в размере не более 25% от собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, и общий коэффициент максимального лимита совокупных обязательств в размере не более 10-кратной суммы собственного капитала.

22. Финансовые и условные обязательства

Операционная среда - основная экономическая деятельность Компании осуществляется на территории Республики Казахстан. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Республике Казахстан, подвержены частым изменениям, в связи с этим активы и операции Компании могут быть подвержены риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Юридические вопросы – Компания может является объектом судебных разбирательств и судебных решений, которые по отдельности или в совокупности окажут значительное влияние на Компанию.

Налогообложение - Правительство Республики Казахстан продолжает реформу деловой и коммерческой инфраструктуры в процессе перехода к рыночной экономике. В результате законы и положения, регулирующие деятельность компаний, продолжают быстро меняться. В последние годы было введено много новых законов о налогах и валютном регулировании и соответствующих положений, которые не всегда четко написаны и интерпретация, и применение зависит от мнений местных налоговых органов. Несоблюдение казахстанских законов и положений может привести к применению штрафов и пеней, суммы которых могут быть значительными. В частности, налоги проверяются несколькими органами, которые по закону имеют право налагать штрафы и пени. Хотя Компания считает, что адекватно учла все налоговые обязательства, исходя из своего понимания налогового законодательства, вышеуказанные факты, возможно, будут сопряжены для Компании с налоговыми рисками.

Вопросы охраны окружающей среды – Руководство Компании считает, что в настоящее время оно соблюдает все существующие законы и нормативные акты Республики Казахстан по охране окружающей среды, здоровья и безопасности труда. Однако данные законы и нормативные акты могут изменяться в будущем. Компания не в состоянии заранее представить сроки и степень изменения законов и нормативных актов по охране окружающей среды, здоровья и безопасности труда. В случае таких изменений от Компании может потребоваться модернизация технологии для соответствия более жестким требованиям.

Волатильность мирового и казахстанского финансовых рынков – В последние месяцы рынки капитала и кредитные рынки крупнейших экономик мира характеризовались значительной волатильностью. Ряд крупнейших глобальных финансовых учреждений объявили себя банкротами, были проданы другим финансовым учреждениям и/или получили финансовую помощь от государства. Несмотря на меры, которые были или могут быть предприняты казахстанским правительством для стабилизации ситуации, вследствие нестабильности мировых и казахстанских рынков капитала и кредитных рынков на дату утверждения данной финансовой отчетности существует экономическая неопределенность относительно доступности и стоимости кредитования как для Компании, так и его контрагентов. Ситуация экономической неопределенности может сохраниться в ближайшем будущем. В связи с этим существует риск того, что возмещаемая стоимость активов Компании может оказаться ниже их балансовой стоимости, что соответствующим образом скажется на прибыльности Компании.

Страховые полисы

Компания осуществляет страхование своих рисков по следующим направлениям:

- страхование гражданско-правовой ответственности за причинение вреда жизни и здоровью работников.

Судебные разбирательства:

По мнению руководства Компании, не существует текущих судебных разбирательств или неразрешенных исков, которые могли бы оказать существенное влияние на результаты деятельности или финансовое положение и которые не были бы начислены или раскрыты в данной финансовой отчетности.

23. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Цели управления финансовыми рисками – Управление рисками является существенным элементом деятельности Компании. Компания контролирует и управляет финансовыми рисками, имеющими отношение к деятельности Компании, посредством внутренних отчетов по рискам, которые анализируют вероятность возникновения риска и его предполагаемый объем.

Эти риски включают рыночный риск (в том числе валютный риск, риск изменения справедливой стоимости вследствие колебания процентной ставки и ценовой риск), риск ликвидности и риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств. Описание политики управления указанными рисками Компании приведено ниже.

Управление риском ликвидности – Окончательная ответственность за управление риском ликвидности возложена на владельцев Компании, которые создали необходимую систему управления риском ликвидности для руководства Компании по управлению ликвидностью и краткосрочного, среднесрочного и долгосрочного финансирования.

Компания управляет риском ликвидности через поддержание соответствующих резервов посредством постоянного мониторинга предполагаемых и фактических денежных потоков, и сравнения сроков погашения финансовых активов и обязательств.

В приведенной ниже таблице представлены активы и обязательства по срокам их погашения по состоянию на 31 марта 2022года:

31 марта 2022 года (неаудировано)	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	160 396	-	160 396
Кредиты клиентам	2 426 535	4 115 760	6 542 295
Запасы	5 050	-	5 050
Предоплата по налогам	9 623		9 623
Основные средства	-	59 672	59 672
Активы в форме права пользования	-	169 427	169 427
Нематериальные активы	-	2 138	2 138
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	25 585		25 585
Прочие активы	22 397	39 419	61 816
Итого активы:	2 649 586	4 386 416	7 036 002
Обязательства:			
Займы полученные	4 569 858		4 569 858
Облигации выпущенные		1 390 689	1390 689
Кредиторская задолженность	6 276		6 276
Налоговые обязательства	5 194	-	5 194
Обязательства по аренде	94 413	85 494	179 907
Прочие обязательства	47 200	106 675	153 875
	4 722 941	1 582 858	6 305 799

Ожидается, что Компания погасит обязательства за счет денежных притоков.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые активы Компании, которые оцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода, в основном представлены денежными средствами и относятся к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых инструментов приблизительно равна их балансовой стоимости вследствие их краткосрочного периода погашения.

25. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами, как определено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

а) Стороны, которые прямо или косвенно через одного или нескольких посредников: контролируют Компанию или находятся под ее контролем или находятся под общим контролем (включая родителей, дочерние компании и других дочерних компаний); иметь интерес к Компании, который оказывает существенное влияние на Компанию; и которые имеют совместный контроль над Компанией;

б) Члены ключевого управленческого персонала Компании или ее материнской компании;

с) близкие члены семьи любых лиц, упомянутых в (а) или (б);

д) Стороны, которые являются субъектами, контролируруемыми, совместно контролируруемыми или находящимися под существенным влиянием, или в отношении которых значительное право голоса в таком субъекте принадлежит, прямо или косвенно, любому лицу, указанному в (с) или (б);

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Детали операций между Компанией и другими связанными сторонами раскрыты ниже.

Сальдо на 31 марта соответствующего года, а также соответствующие доходы или расходы со связанными сторонами представлены ниже:

Материнская компания

Отчет о финансовом положении

	31 марта 2022 (неаудировано)	31 декабря 2021
Обязательства		
Средства кредитных организаций (необеспеченные займы сроком до 1-го года)	967 631	967 631
Кредиторская задолженность	-	-

за три месяца, закончившиеся 31 марта

Отчет о совокупном доходе

	2022	2021
Процентные расходы	(52 491)	(24 371)
Операционные и административные расходы	(3 529)	(3 158)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	(1)	(79)

Прочие связанные стороны

Отчет о финансовом положении

	31 марта 2022 (неаудировано)	31 декабря 2021
Обязательства		
Средства кредитных организаций (необеспеченные займы сроком до 1-го года)	3 601 878	3 517 633
Кредиторская задолженность	-	-

Отчет о совокупном доходе

	за три месяца, закончившиеся 31 марта 2022	2021
Процентные расходы	(174 046)	(53 237)
Операционные и административные расходы	(2 762)	(6 007)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	(6 541)	18 233

Операции с членами ключевого управленческого персонала

Ключевой персонал включает в себя Директора и Главного бухгалтера. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	за три месяца, закончившиеся 31 марта	
	2022	2021
Заработная плата	10 641	7 549
Налоги и отчисления	1 273	694
	<hr/>	<hr/>
	11 914	8 243

26. События после отчетной даты

28 апреля 2022 г по соглашению сторон был расторгнут трудовой договор с директором Бейсенбаев А.Н. и на основании решения единственного участника Общество с ограниченной ответственностью «SWISS CAPITAL LATVIA» на должность директора был назначен Джилкибаев М.А.