

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 2023 г. 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 2022 и 31 марта 2023 гг. составляло 70 человек и 72 человека соответственно. По состоянию на 31 марта 2023 года Компания имела 12 филиалов и 5 отделений в Республике Казахстан.

Участники:

По состоянию на 31 марта 2023 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 2023 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 соотношения). 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 2023	31 декабря 2022
Доллар США	448,05	462,65
Евро	486,58	492,86
Российский рубль	5,82	6,43

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 2022 года, за исключением принятых новых стандартов и разъяснений, вступивших в силу на 1 января 2023 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 2023 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 сокращенную финансовую отчетность 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	
	2023 (неаудировано)	2022 (неаудировано)
Процентные доходы:		
Кредит под залог авто	342 576	299 332
Кредит под залог недвижимости	406 881	292 375
Итого процентные доходы по кредитам	749 457	591 708

5. Процентные доходы

	за три месяца, закончившихся 31 марта	
	2023 (неаудировано)	2023 (неаудировано)
Процентные доходы от:		
Кредиты клиентам	749 457	591 708
Пени и штрафы	25 148	3 924
Депозиты банков второго уровня	26 318	1 002
Итого процентные доходы	800 923	596 634

6. Процентные расходы

	за три месяца, закончившихся 31 марта	
	2023 (неаудировано)	2022 (неаудировано)
Процентные расходы от:		
Процентные расходы по займам полученным	(164 558)	(226 536)
Процентные расходы по облигациям выпущенным	(126 128)	(43 436)
Процентные расходы по аренде	(4 575)	(5 223)
Итого процентные расходы	(295 261)	(275 571)

Компания получает займы от связанных сторон, для осуществления кредитной деятельности.
На 31.03.23 все внешние займы в тенге со ставкой 21-23%.

7. Расходы на персонал

	за три месяца, закончившихся 31 марта	
	2023 (неаудировано)	2022 (неаудировано)
Заработная плата	(71 202)	(62 355)
Бонусы	(15 412)	(17 716)
Расходы по созданию резервов на отпуска	(5 256)	(4 564)
Итого расходы на персонал	(91 871)	(84 635)

8. Операционные и административные расходы

	за три месяца, закончившихся 31 марта	
	2023 (неаудировано)	2022 (неаудировано)
Консультационные и профессиональные услуги	(36 864)	(17 475)
Расходы на маркетинг и рекламу	(51 824)	(27 661)
Износ и амортизация	(12 345)	(15 928)
Налоги и платежи в бюджет	(9 798)	(5 039)
IT и связь	(10 897)	(10 425)
Аренда и коммунальные расходы	(12 420)	(16 233)
Расходные материалы и канцелярские товары	(1 880)	(2 026)
Командировочные расходы	(531)	(1 114)
Расходы на регистрацию и нотариальные расходы	(280)	(2 477)
Услуги банка	(1 000)	(1 480)
Транспортные расходы и парковка	(1 693)	
Прочие операционные и административные расходы	(7 919)	(1 318)
Итого операционные и административные расходы	(147 451)	(101 176)

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

	за три месяца, закончившихся 31 марта	
	2023 (неаудировано)	2022 (неаудировано)
Доходы по операциям с иностранной валютой	67 732	71 665
Расходы по операциям с иностранной валютой	(10 764)	(62 898)
Итого чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	(56 968)	(8 767)

10. Прочие доходы

	за три месяца, закончившихся 31 марта	
	2023 (неаудировано)	2022 (неаудировано)
Прочие доходы	44 333	15 849
Пени и штрафы		16 811
Итого прочие доходы / (расходы)	44 333	32 660

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	
	2023 (неаудировано)	2022 (неаудировано)
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(45 400)	(15 611)
Итого расходы по корпоративному подоходному налогу	(45 400)	(15 611)

12. Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2023 (неаудировано)	31 декабря 2022
Денежные средства в кассе	-	-
Денежные средства на счетах в банке	842 415	831 433
Итого денежные средства и их эквиваленты	842 415	831 433

Денежные средства и их эквиваленты в разрезе валют:

	31 марта 2023 (неаудировано)	31 декабря 2022
KZT	842 252	831 433
EUR	163	-
USD	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	842 415	831 433

В составе денежных средств на текущих банковских счетах включен депозит в размере 817 686 тыс. тенге. Денежные средства размещены на срок не более 3 месяцев, ставка вознаграждения 14,7% годовых в тенге.

13. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя обеспеченные залогом кредиты физическим лицам:

	31 марта 2023 (неаудировано)	31 декабря 2022
Основной долг	8 034 726	7 557 725
Процентный доход к получению	297 694	256 065
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам	8 332 420	7 813 790
Оценочный резерв под обесценение	(861 889)	(721 248)
Итого кредиты клиентам	7 470 531	7 092 542

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	(310 394)	(91 002)	(319 852)	(721 248)
Изменение ОКУ за период	(33 532)	5 131	(112 241)	(140 642)
Списание				
Резерв под ОКУ на 31 марта 2023 года	(343 926)	(85 871)	(432 093)	(861 889)
	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	(8 379)	(41 597)	(272 887)	(322 863)
Списание			131 423	131 423
Восстановление			(80 598)	(80 598)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года	(310 394)	(91 002)	(319 852)	(721 248)

Анализ качества кредитного портфеля по состоянию на 31 марта 2023 года, выглядит следующим образом:

Кредиты физическим лицам, выданные под залог автотранспортных средств:	Кредиты до вычета резерва на обесценение		Кредиты за вычетом резерва под обесценение		Резерв под обесценение к кредитам до вычета резерва, %
	Этап 1 (стандартные и просроченные до 30 дней)	Этап 2 (просроченные от 30 до 90 дней)	Этап 3 (просроченные свыше 90 дней)	Итого	
Этап 1 (стандартные и просроченные до 30 дней)	3 341 782	(195 671)	3 146 111		5,86%
Этап 2 (просроченные от 30 до 90 дней)	129 200	(38 974)	90 226		30,17%
Этап 3 (просроченные свыше 90 дней)	161 120	(134 373)	26 747		83,40%
Итого кредиты, выданные под залог автотранспортных средств	3 632 102	(369 018)	3 263 084		10,16%

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)	3 970 442	(148 256)	3 822 186	3,73%
Этап 2 (просроченные от 30 до 90 дней)	206 551	(46 897)	159 654	22,70%
Этап 3 (просроченные свыше 90 дней)	523 325	(297 718)	225 607	56,89%
Итого кредиты, выданные под залог недвижимого имущества	4 700 318	(492 871)	4 207 447	10,49%

Анализ качества кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 202 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)	3 122 784	(164 567)	2 958 217	5,27%
Этап 2 (просроченные от 30 до 90 дней)	91 700	(38 947)	52 753	42,47%
Этап 3 (просроченные свыше 90 дней)	141 412	(130 198)	11 214	92,07%
Итого кредиты, выданные под залог автотранспортных средств	3 355 896	(333 712)	3 022 184	9,94%

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)	3 980 431	(145 827)	3 834 604	3,66%
Этап 2 (просроченные от 30 до 90 дней)	173 647	(52 055)	121 592	29,98%
Этап 3 (просроченные свыше 90 дней)	303 816	(189 654)	114 162	62,42%
Итого кредиты, выданные под залог недвижимого имущества	4 457 894	(387 536)	4 070 358	8,69%

14. Основные средства

Первоначальная стоимость	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Прочие основные средства	Итого
На 1 января 2022 г.	7 026	39 141	89 306	135 473
Поступление	9 667	32 803	(19 753)	22 717
Выбытие	(6 284)	-	(31)	(6 315)
На 31 декабря 2022 г.	10 409	71 944	69 522	151 875
Поступление	-	1 794	134	1 928
Выбытие	-	-	-	-
На 31 марта 2023 г. (неаудировано)	10 409	73 738	69 656	153 803
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2022 г.	(1 090)	(35 952)	(63 334)	(100 376)
Амортизация за период	(671)	(2 824)	(1 047)	(4 542)
На 31 марта 2023 г. (неаудировано)	(1 761)	(38 776)	(64 381)	(104 918)
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2022 г.	9 319	35 992	6 188	51 499
На 31 марта 2023 г. (неаудировано)	8 648	34 962	5 275	48 885

15. Прочие активы

31 марта 2023 (неаудировано)	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Прочая дебиторская задолженность	15 488	-	15 488
Авансы выданные	24 035	-	24 035
Прочие краткосрочные финансовые активы	135 776	-	135 776
Расходы будущих периодов	54 237	81 053	135 290
Итого прочие активы:	229 536	81 053	310 589
31 декабря 2022	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Прочая дебиторская задолженность	6 361	-	6 361
Авансы выданные	13 701	-	13 701
Прочие краткосрочные финансовые активы	278 966	-	278 966
Расходы будущих периодов	28 795	23 587	52 382
Итого прочие активы:	327 824	23 587	351 411

16. Займы полученные

	31 марта 2023 (неаудировано)	31 декабря 2022
Основной долг	2 523 452	3 116 326
Итого средства кредитных организаций	2 523 452	3 116 326

Движения по средствам кредитных организаций за период:

	31 марта 2023 (неаудировано)	31 декабря 2022
На начало отчетного периода	3 116 326	4 485 265
Полученные займы	-	178 000
Погашение займов	(596 007)	(1 530 973)
Начисленное вознаграждение	164 558	779 475
Погашение вознаграждения	(143 190)	(678 688)
Налог у источника выплаты	(21 368)	(102 377)
Курсовая разница	3 134	(14 376)
На конец отчетного периода	2 523 452	3 116 326

17. Кредиторская задолженность

	31 марта 2023 (неаудировано)	31 декабря 2022
Текущая задолженность поставщикам и подрядчикам	9 541	5 070
Итого кредиторская задолженность	9 541	5 070

18. Активы в форме права пользования и обязательства

	Активы в форме права пользования	Обязательства по аренде
На 1 января 2022 года	178 784	187 195
Новые поступления	-	-
Выбытия аренды	(67 015)	(67 015)
Расходы по амортизации	(36 631)	-
Процентный расход	-	14 183
Модификация	-	-
Платежи	-	(48 990)
На 31 декабря 2022 года	75 138	85 373
Новые поступления	15 710	15 710
Выбытия аренды	-	-
Расходы по амортизации	(6 489)	-
Процентный расход	-	4 575
Модификация	-	-
Платежи	-	(9 467)
На 31 марта 2023 года (неаудировано)	84 358	96 191

19. Прочие обязательства

	31 марта 2023 (неаудировано)	31 декабря 2022
Резервы по налоговым обязательствам	106 675	106 675
Авансы полученные	50 656	45 792
Резервы по отпускам	15 650	13 717
Задолженность перед персоналом	2 436	5 608
Обязательство пенсионные взносы	2 820	3 223
Обязательство по социальному страхованию	1 576	1 292
Прочие текущие обязательства	2 833	5 046
Итого прочие текущие обязательства	182 647	181 353

20. Уставный капитал

	31 марта 2023 (неаудировано)	31 декабря 2022
Уставный капитал	2 026 114	2 026 113
	2 026 114	2 026 113

21. Достаточность капитала

	31 марта 2023 (неаудировано)	31 декабря 2022
Капитал 1 уровня	2 262 251	2 256 693
Итого активов	8 841 947	8 478 707
Коэффициент достаточности собственного капитала k1	0,26	0,27

	31 марта 2023 (неаудировано)	31 декабря 2022
Капитал 1 уровня	2 262 251	2 256 693
Совокупная задолженность одного заёмщика	223 924	82 108
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика k2	0,1	0,04

	31 марта 2023 (неаудировано)	31 декабря 2022
Капитал 1 уровня	2 262 251	2 256 693
Совокупные обязательства микрофинансовой организации	6 563 470	6 205 935
Коэффициент левереджа k3	2,9	2,75

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 2023 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 2023 года:

31 марта 2023 года (неаудировано)	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	842 415	-	842 415
Кредиты клиентам	2 210 802	5 259 729	7 470 531
Запасы	4 430	-	4 430
Предоплата по налогам	35 716	-	35 716
Основные средства	-	48 885	48 885
Активы в форме права пользования	-	84 358	84 358
Нематериальные активы	-	16 226	16 226
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	28 797	-	28 797
Прочие активы	229 536	81 053	310 589
Итого активы:	3 351 696	5 490 251	8 841 947
Обязательства:			
Займы полученные	2 523 453	-	2 523 453
Облигации выпущенные	1 596 770	2 119 643	3 716 413
Кредиторская задолженность	-	96 191	96 191
Налоговые обязательства	9 542	-	9 542
Обязательства по аренде	35 225	-	35 225
Прочие обязательства	182 646	-	182 646
	4 347 636	2 215 834	6 563 470

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 декабря соответствующего года, а также соответствующие доходы или расходы со связанными сторонами представлены ниже:

Материнская компания

	31 марта 2023 (неаудировано)	31 декабря 2022
Отчет о финансовом положении		
Обязательства		
Средства кредитных организаций (необеспеченные займы сроком до 1-го года)	750 350	928 693
Кредиторская задолженность	-	-
Отчет о совокупном доходе	31 марта 2023 (неаудировано)	31 декабря 2022
Процентные расходы	(52 106)	(208 560)
Операционные и административные расходы	(3 415)	(14 069)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	21	(1 560)

Прочие связанные стороны

	31 марта 2023 (неаудировано)	31 декабря 2022
Отчет о финансовом положении		
Обязательства		
Средства кредитных организаций (необеспеченные займы сроком до 1-го года)	1 773 102	2 187 634
Кредиторская задолженность	-	-
Отчет о совокупном доходе	31 марта 2023 (неаудировано)	31 декабря 2022
Процентные расходы	(112 451)	(460 633)
Операционные и административные расходы	(16 772)	(23 253)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	(25)	(30)

Операции с членами ключевого управленческого персонала

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

	2023	2022
Заработная плата	22 648	121 900
Налоги и отчисления	2 110	11 068
	24 758	132 968

26. События после отчетной даты

03 апреля 2023г. по соглашению сторон был расторгнут трудовой договор с директором Джилкибаевым М.А. на основании решения единственного участника ООО «SWISS CAPITAL LATVIA». На должность исполняющего обязанности директора был назначен Тагаев А.А.