

## 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-го полугодия 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 30 июня 2022 гг. составляло 68 человек и 68 человек соответственно. По состоянию на 30 июня 2022 года Компания имела 11 филиалов и 4 отделения в Республике Казахстан.

#### Участники:

По состоянию на 30 июня 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 30 июня 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:

	<b>30 июня 2022</b>	<b>31 декабря 2021</b>
Доллар США	465,08	431,67
Евро	488,75	487,79
Российский рубль	9,1	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 шесть месяцев, закончившиеся 30 июня	
	2022 (неаудировано)	2021 (неаудировано)
<b>Процентные доходы:</b>		
Кредит под залог авто	641 677	662 307
Кредит под залог недвижимости	649 677	188 826
<b>Итого процентные доходы по кредитам</b>	<b>1 291 354</b>	<b>851 133</b>

#### 5. Процентные доходы

	за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня	
	2022 (неаудировано)	2021 (неаудировано)
<b>Процентные доходы от:</b>		
Кредиты клиентам	1 291 354	851 133
Депозиты банков второго уровня	5 501	1 703
Премии по облигациям	3 903	-
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>1 300 758</b>	<b>852 836</b>

#### 6. Процентные расходы

	за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня	
	2022 (неаудировано)	2021 (неаудировано)
<b>Процентные расходы от:</b>		
Процентные расходы по необеспеченным займам от кредитных организаций	(455 917)	(213 761)
Процентные расходы по облигациям	(119 413)	
Процентные расходы по аренде	(10 202)	
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(585 532)</b>	<b>(213 761)</b>

Процентные расходы от кредитных организаций рассчитывались по ставке от 6,8% до 22% за год. На 30.06.22 все внешние займы переведены в тенге со ставкой 20-22%.

## 7. Расходы на персонал

	за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня	
	2022 (неаудировано)	2021 (неаудировано)
Заработная плата	(118 216)	(70 350)
Бонусы	(38 801)	(8 004)
Расходы по созданию резервов на отпуска	(9 251)	(7 534)
<b>Итого расходы на персонал</b>	<b>(166 268)</b>	<b>(85 888)</b>

## 8. Операционные и административные расходы

	за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня	
	2022 (неаудировано)	2021 (неаудировано)
Консультационные и профессиональные услуги	(49 752)	(75 799)
Расходы на маркетинг и рекламу	(47 952)	(27 472)
Износ и амортизация	(32 207)	(17 144)
Налоги	(10 852)	(12 282)
Аренда и коммунальные расходы	(32 554)	(11 746)
IT и связь	(18 509)	(8 713)
Расходы на GPS	-	(5 137)
Расходы на регистрацию и нотариальные расходы	(5456)	(3 485)
Услуги банка	(2 841)	(2 831)
Командировочные расходы	(2 942)	(868)
Расходные материалы и канцелярские товары	(4 949)	(436)
Ремонт и обслуживание	-	(9 414)
Прочие операционные и административные расходы	(19 535)	(18 968)
<b>Итого операционные и административные расходы</b>	<b>(227 549)</b>	<b>(194 295)</b>

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

	за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня	
	2022 (неаудировано)	2021 (неаудировано)
Доходы по операциям с иностранной валютой	184 099	69 682
Расходы по операциям с иностранной валютой	(235 922)	(130 279)
<b>Итого чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>(51 823)</b>	<b>(60 597)</b>

## 10. Прочие доходы

	за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня	
	2022 (неаудировано)	2021 (неаудировано)
Прочие доходы		
Пени и штрафы	38 614	40 371
Прочие доходы	25 058	2 966
Итого прочие доходы / (расходы)	<b>63 672</b>	<b>43 337</b>

## 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 шесть месяцев, закончившиеся 30 июня	
	2022 (неаудировано)	2021 (неаудировано)
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(31 917)	(59 569)
Итого расходы по корпоративному подоходному налогу	<b>(31 917)</b>	<b>(59 569)</b>

## 12. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2022 (неаудировано)	31 декабря 2021
Денежные средства в кассе	6 020	1 611
Денежные средства на счетах в банке	144 399	241 383
Итого денежные средства и их эквиваленты	<b>150 419</b>	<b>242 994</b>

Денежные средства и их эквиваленты в разрезе валют:	30 июня 2022 (неаудировано)	31 декабря 2021
KZT	150 419	142 886
EUR	0	-
USD		100 108
Итого денежные средства и их эквиваленты	<b>150 419</b>	<b>242 994</b>

В составе денежных средств на текущих банковских счетах включен депозит в размере 122 658 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:

	<b>30 июня 2022</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2021</b>
Основной долг	7 618 610	5 560 370
Процентный доход к получению	265 990	178 625
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам	<b>7 884 600</b>	<b>5 738 995</b>
Оценочный резерв под обесценение	(621 207)	(449 210)
Итого кредиты клиентам	<b>7 263 393</b>	<b>5 289 785</b>

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

	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года</b>	<b>(302 015)</b>	<b>(49 405)</b>	<b>(97 790)</b>	<b>(449 210)</b>
Изменение ОКУ за период	(6 984)	(27 857)	(138 938)	(173 779)
Списание			1 782	1 782
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2022 года</b>	<b>(308 999)</b>	<b>(77 262)</b>	<b>(168 649)</b>	<b>(621 207)</b>
	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года</b>	<b>(1 579)</b>	<b>(4 888)</b>	<b>(422 464)</b>	<b>(448 931)</b>
Изменение ОКУ за год	(300 436)	(44 517)	21 920	(323 033)
Списание			302 754	302 754
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 года</b>	<b>(302 015)</b>	<b>(49 405)</b>	<b>(97 790)</b>	<b>(449 210)</b>

Анализ качества кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2022 года, выглядит следующим образом:

<b>Кредиты физическим лицам, выданные под залог автотранспортных средств:</b>	Кредиты до вычета резерва на обесценение		Кредиты за вычетом резерва под обесценение		Резерв под обесценение к кредитам до вычета резерва, %
		Резерв под обесценение		Резерв под обесценение	
Этап 1 (стандартные и просроченные до 30 дней)	3 437 152	(259 550)	3 177 602		7,6 %
Этап 2 (просроченные от 30 до 90 дней)	89 175	(38 318)	50 857		42,97 %
Этап 3 (просроченные свыше 90 дней)	194 701	(170 943)	23 758		87,98 %
<b>Итого кредиты, выданные под залог автотранспортных средств</b>	<b>3 721 028</b>	<b>(468 811)</b>	<b>3 252 217</b>		<b>12,60 %</b>

<b>Кредиты физическим лицам, выданные под залог недвижимого имущества:</b>	Кредиты до вычета резерва на обесценение		Кредиты за вычетом резерва под обесценение		Резерв под обесценение к кредитам до вычета резерва, %
		Резерв под обесценение		Резерв под обесценение	
Этап 1 (стандартные и	3 777 447	(49 450)	3 727 997		1.3 %

просроченные до 30 дней)				
Этап 2 (просроченные от 30 до 90 дней)	212 210	(38 945)	173 265	18.35 %
Этап 3 (просроченные свыше 90 дней)	173 915	(65 784)	108 131	37.83 %
<b>Итого кредиты, выданные под залог автотранспортных средств</b>	<b>4 163 572</b>	<b>(154 179)</b>	<b>4 009 393</b>	<b>3,70%</b>

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

<b>Кредиты физическим лицам, выданные под залог автотранспортных средств:</b>	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%
<b>Итого кредиты, выданные под залог автотранспортных средств</b>	<b>4 178 957</b>	<b>(328 693)</b>	<b>3 850 264</b>	<b>7,87%</b>

<b>Кредиты физическим лицам, выданные под залог недвижимого имущества:</b>	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%
<b>Итого кредиты, выданные под залог автотранспортных средств</b>	<b>1 560 038</b>	<b>(120 517)</b>	<b>1 439 521</b>	<b>7,73%</b>

#### 14. Основные средства

Первоначальная стоимость	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Прочие основные средства	Итого
<b>На 1 января 2021 г.</b>	<b>3 039</b>	<b>37 888</b>	<b>78 076</b>	<b>119 003</b>
Поступление	7 026	1 253	11 301	19 580
Выбытие	(3 039)	-	(71)	(3 110)
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>7 026</b>	<b>39 141</b>	<b>89 306</b>	<b>135 473</b>
Поступление	1 822	10 131	1 886	13 840
Выбытие	-	-	-	-
<b>На 30 июня 2022 г. (неаудировано)</b>	<b>8 848</b>	<b>49 416</b>	<b>91 192</b>	<b>149 313</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>(417)</b>	<b>(33 046)</b>	<b>(45 837)</b>	<b>(79 300)</b>
Амортизация за период	(1 134)	(4 340)	(6 216)	(11 690)
<b>На 30 июня 2022 г. (неаудировано)</b>	<b>(1 551)</b>	<b>(37 386)</b>	<b>(52 053)</b>	<b>(90 990)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>				
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>6 609</b>	<b>6 095</b>	<b>43 469</b>	<b>56 173</b>
<b>На 30 июня 2022 г. (неаудировано)</b>	<b>7 153</b>	<b>12 030</b>	<b>39 139</b>	<b>58 322</b>

#### 15. Прочие активы

30 июня 2022 (неаудировано)	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Прочая дебиторская задолженность		-	
Авансы выданные	14 171		14 171
Задолж-ть акционеров в виде капитала	1 330 000		1 330 000
Расходы будущих периодов	75 427	-	75 427
<b>Итого прочие активы:</b>	<b>1 419 598</b>	<b>-</b>	<b>1 419 598</b>
<b>31 декабря 2021</b>	<b>До 1 года</b>	<b>Свыше 1 года</b>	<b>Итого</b>
Прочая дебиторская задолженность	1 398	-	1 398
Авансы выданные	22 994	-	22 994
Расходы будущих периодов	8 054	-	8 054
<b>Итого прочие активы:</b>	<b>32 446</b>	<b>0</b>	<b>32 446</b>

## 16. Займы полученные

	<b>30 июня 2022</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2021</b>
Основной долг	4 253 918	4 485 265
Процентные расходы к выплате	-137 495	
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>4 116 423</b>	<b>4 485 265</b>

Движения по средствам кредитных организаций за период:

	<b>30 июня 2022</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2020</b>
На начало отчетного периода	4 485 265	3 235 653
Полученные займы	178 000	2 306 297
Погашение займов	(393 382)	(1 093 023)
Начисленное вознаграждение	455 917	609 034
Погашение вознаграждения	(531 675)	(530 009)
Налог у источника выплаты	(60 376)	(82 620)
Курсовая разница	(17 326)	39 933
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>4 116 423</b>	<b>4 485 265</b>

## 17. Кредиторская задолженность

	<b>30 июня 2022</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2021</b>
Текущая задолженность поставщикам и подрядчикам	18 412	6 603
<b>Итого кредиторская задолженность</b>	<b>18 412</b>	<b>6 603</b>

## 18. Активы в форме права пользования и обязательства

	<b>Активы в форме права пользования</b>	<b>Обязательства по аренде</b>
<b>На 1 января 2021 года</b>	<b>63 849</b>	<b>75 126</b>
Новые поступления	141 124	141 124
Выбытия аренды	-	-
Расходы по амортизации	(26 189)	
Процентный расход	-	6 482
Модификация		(10 419)
Платежи	-	(25 118)
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>178 784</b>	<b>187 195</b>
Новые поступления	-	-
Выбытия аренды	-	-
Расходы по амортизации	(18 713)	-
Процентный расход	-	10 203
Модификация	-	5 618
Платежи	-	(30 639)
<b>На 30 июня 2022 года</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>160 071</b>	<b>172 377</b>

## 19. Прочие обязательства

	<b>30 июня 2022</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2021</b>
Обязательства по социальному страхованию	1 434	834
Обязательные пенсионные взносы	2 955	2 266
Задолженность перед персоналом	5 883	4 601
Резервы по отпускам	8 466	13 469
Авансы полученные	26 473	23 351
Прочие текущие обязательства	8 303	984
Оценочные резервы по налоговым обязательствам	106 675	106 675
<b>Итого прочие текущие обязательства</b>	<b>160 189</b>	<b>152 180</b>

## 20. Уставный капитал

	<b>30 июня 2022</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2021</b>
Уставный капитал	696 114	696 114
Объявленный не оплаченный капитал	1 330 000	
	<b>2 026 114</b>	<b>696 114</b>

## 21. Достаточность капитала

	<b>30 июня 2022</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2021</b>
Капитал 1 уровня	2 082 189	623 203
Итого активов	9 094 546	5 845 086
Коэффициент достаточности собственного капитала k1	0,23	0,11
	<b>30 июня 2022</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2021</b>
Капитал 1 уровня	2 082 189	623 203
Совокупная задолженность одного заёмщика	99 983	95 279
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика k2	0,048	0,15
	<b>30 июня 2022</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2021</b>
Капитал 1 уровня	2 082 189	623 203
Совокупные обязательства микрофинансовой организации	7 010 680	5 218 844
Коэффициент леввереджа k3	3,37	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 30 июня 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:

<b>30 июня 2022 года (неаудировано)</b>	<b>До 1 года</b>	<b>Свыше 1 года</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	150 419	-	150 419
Кредиты клиентам	2 781 456	4 481 937	7 263 393
Запасы	4 430	-	4 430
Предоплата по налогам	11 024		11 024
Основные средства	-	58 322	58 322
Активы в форме права пользования	-	160 071	160 071
Нематериальные активы	-	1704	1704
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	25 585		25 585
Прочие активы	1 419 598		61 816
<b>Итого активы:</b>	<b>4 392 511</b>	<b>4 702 034</b>	<b>9 094 546</b>
<b>Обязательства:</b>			
Займы полученные	4 116 423		4 569 858
Облигации выпущенные		2545035	1390 689
Кредиторская задолженность	18 412		6 276
Налоговые обязательства	-1 676	-	5 194
Обязательства по аренде	126 657	45 720	172 377
Прочие обязательства	53 514	106 675	153 875
	<b>4 313 330</b>	<b>2 697 430</b>	<b>7 010 760</b>

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 контролируемыми 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

Обязательства

Средства кредитных организаций (необеспеченные займы сроком до 1-го года)

Кредиторская задолженность

30 июня 2022  
(неаудировано)

31 декабря  
2021

2 066 285

967 631

-

-

за шесть месяцев, закончившиеся  
30 июня

Б  
М  
Е  
С  
Я  
Ц  
Е  
В  
,  
З  
А  
К  
О  
Н  
Ч  
И  
В  
Ш  
И  
Е  
С  
Я  
3  
0

<b>Отчет о совокупном доходе</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Процентные расходы	(105 5658)	(24 371)
Операционные и административные расходы	(6 834)	(3 158)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	(615)	(79)

#### Прочие связанные стороны

<b>Отчет о финансовом положении</b>	<b>30 июня 2022 (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2021</b>
Обязательства		
Средства кредитных организаций (необеспеченные займы сроком до 1-го года)	2 187 634	3 517 633
Кредиторская задолженность	-	-

#### Отчет о совокупном доходе

	<b>за шесть месяцев, закончившиеся</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Процентные расходы	(350 353)	(53 237)
Операционные и административные расходы	(5 585)	(6 007)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	(16 711)	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:

	<b>за шесть месяцев, закончившиеся</b>	
	<b>30 июня 2022</b>	<b>2021</b>
Заработная плата	33 808	15 041
Налоги и отчисления	3 073	1 404
	<u>36 881</u>	<u>16 445</u>

#### 26. События после отчетной даты

В июле месяце акционеры полностью оплатили объявленный уставной капитал в размере 1 330 000 000 тенге. Также со стороны ТОО был возврат ОД займов кредиторам на аналогичную сумму.