

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности

ТОО «ZIP Credit (ЗИП Кредит)» (далее - «Компания») было первоначально зарегистрировано в Управлении 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)»,

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 городе Алматы Агентства Республики Казахстан 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, 050013, г. Алматы, Бостандыкский р-н, Площадь Республики, 13. Количество работников Компании по состоянию на 31 декабря 2022 и 30 июня 2023 гг. составляло 70 человек и 73 человека соответственно. По состоянию на 30 июня 2023 года Компания имела 11 филиалов и 6 отделений в Республике Казахстан.

Участники:

По состоянию на 30 июня 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 30 июня 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 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.

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.

Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

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:

	30 июня 2023	31 декабря 2022
Доллар США	454.13	462.65
Евро	495.68	492.86

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 предыдущего 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. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2023 (неаудировано)	31 декабря 2022
Денежные средства на счетах в банке	63 923	17 467
Денежные средства на депозитах	329 648	813 967
Итого денежные средства и их эквиваленты	393 571	831 434

Денежные средства и их эквиваленты в разрезе валют:

	30 июня 2023 (неаудировано)	31 декабря 2022
КЗТ	393 571	831 434
Итого денежные средства и их эквиваленты	393 571	831 434

5. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя обеспеченные залогом кредиты физическим лицам:

	30 июня 2023 (неаудировано)	31 декабря 2022
Основной долг	8 812 982	7 557 725
Процентный доход к получению	315 323	256 065
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам	9 128 305	7 813 790
Оценочный резерв под обесценение	(872 218)	(721 248)
Итого кредиты клиентам	8 256 087	7 092 542

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов ОКУ в отношении займов в течение 2023 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	(40 098)	52 594	(163 515)	(151 019)
Списание	-	-	49	49
Резерв под ОКУ на 30 июня 2023 года (неаудировано)	(350 492)	(38 408)	(483 318)	(872 218)
	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 30 июня 2023 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)	4 036 878	(198 763)	3 838 115	4,92%
Этап 2 (просроченные от 30 до 90 дней)	56 919	(17 999)	38 920	31,62%
Этап 3 (просроченные свыше 90 дней)	225 113	(176 703)	48 362	78,50%
Итого кредиты, выданные под залог автотранспортных средств	4 318 910	(393 465)	3 925 445	9,11%

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)	4 230 601	(151 729)	4 078 872	3,59%
Этап 2 (просроченные от 30 до 90 дней)	87 595	(20 409)	67 186	23,30%
Этап 3 (просроченные свыше 90 дней)	491 199	(306 615)	184 584	62,42%
Итого кредиты, выданные под залог недвижимого имущества	4 809 395	(478 753)	4 330 642	9,95%

Анализ качества кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2023 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%

6. 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	726	4 494	16 885	22 105
Выбытие	-	-	-	-
На 30 июня 2023 г. (неаудировано)	11 135	76 438	86 407	173 980
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2022 г.	(1 090)	(35 952)	(63 334)	(100 376)
Амортизация за период	(1 180)	(3 334)	(4 958)	(9 472)
На 30 июня 2023 г. (неаудировано)	(2 270)	(39 286)	(68 292)	(109 848)
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2022 г.	9 319	35 992	6 188	51 499
На 30 июня 2023 г. (неаудировано)	8 865	37 152	18 115	64 132

7. Прочие активы

30 июня 2023 (неаудировано)	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Прочая дебиторская задолженность	8 993	-	8 993
Авансы выданные	31 387	-	31 387
Прочие краткосрочные финансовые активы	37 184	-	37 184

Расходы будущих периодов	16 179	98 586	114 765
Итого прочие активы:	93 743	98 586	192 329

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

8. Займы полученные

	Ставка	30 июня 2023 (неаудировано)	31 декабря 2022
Займы, полученные от связанных сторон	21-24%	764 205	3 116 326
Итого средства кредитных организаций		764 205	3 116 326

По состоянию на 30 июня 2023 года Компания провела субординацию займа на сумму 1 766 205 тыс.тенге в размере 70%.

9. Облигации выпущенные

	Ставка	30 июня 2023 (неаудировано)	31 декабря 2022
Выпущенные облигации в тенге	18-22,5%	2 291 611	1 155 694
Выпущенные облигации в долларах США	9-10,5%	1 615 322	1 651 975
Итого, выпущенные долговые ценные бумаги		3 906 933	2 807 669

10. Кредиторская задолженность

	30 июня 2023 (неаудировано)	31 декабря 2022
Текущая задолженность поставщикам и подрядчикам	24 847	5 070
Итого кредиторская задолженность	24 847	5 070

11. 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	133 996	133 996
Выбытия аренды	(30 861)	(30 861)
Расходы по амортизации	(17 268)	-
Процентный расход	-	9 778
Модификация	-	-
Платежи	-	(25 632)
На 30 июня 2023 года (неаудировано)	161 005	172 654

12. Прочие обязательства

	30 июня 2023 (неаудировано)	31 декабря 2022
Резервы по налоговым обязательствам	106 675	106 675
Авансы полученные	37 242	45 792
Резервы по отпускам	18 556	13 717
Задолженность перед персоналом	3 977	5 608
Обязательство пенсионные взносы	2 663	3 223
Обязательство по социальному страхованию	1 610	1 292
Прочие текущие обязательства	2 631	5 046
Итого прочие текущие обязательства	173 354	181 353

13. Уставный капитал

	30 июня 2023 (неаудировано)	31 декабря 2022
Уставный капитал	2 026 113	2 026 113
	2 026 113	2 026 113

14. Процентные доходы

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
Процентные доходы от:	2023	2023
	(неаудировано)	(неаудировано)
Кредиты клиентам	1 571 749	1 291 354
Пени и штрафы	58 732	-
Депозиты банков второго уровня	49 819	5 501
Премии по облигациям	-	3 903
Итого процентные доходы	1 680 301	1 300 758

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
Кредиты клиентам:	2023	2022
	(неаудировано)	(неаудировано)
Кредит под залог авто	750 090	641 677
Кредит под залог недвижимости	821 660	649 677

Итого процентные доходы по кредитам	1 571 750	1 291 354
-------------------------------------	------------------	------------------

15. Процентные расходы

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2023 (неаудировано)	2022 (неаудировано)
Процентные расходы от:		
Процентные расходы по займам полученным	(303 303)	(455 917)
Процентные расходы по облигациям выпущенным	(278 725)	(119 413)
Процентные расходы по аренде	(9 778)	(10 202)
Итого процентные расходы	(591 806)	(585 532)

16. Расходы на персонал

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2023 (неаудировано)	2022 (неаудировано)
Заработная плата	(141 116)	(118 216)
Бонусы	(36 879)	(38 801)
Расходы по созданию резервов на отпуски	(10 470)	(9 251)
Итого расходы на персонал	(188 465)	(166 268)

17. Операционные и административные расходы

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2023 (неаудировано)	2022 (неаудировано)
Консультационные и профессиональные услуги	(87 479)	(49 752)
Расходы на маркетинг и рекламу	(101 299)	(47 952)
Износ и амортизация	(29 861)	(32 207)
Налоги и платежи в бюджет	(20 015)	(10 852)
IT и связь	(23 998)	(18 509)
Аренда и коммунальные расходы	(26 385)	(32 554)
Расходные материалы и канцелярские товары	(8 850)	(4 949)
Расходы Наблюдательного совета	(7 108)	(6 493)
Командировочные расходы	(2 868)	(2 942)
Юридические и нотариальные расходы	(1 454)	(5 456)
Услуги банка	(2 591)	(2 841)
Транспортные расходы и парковка	(2 894)	(826)
Прочие операционные и админ. расходы	(27 284)	(12 216)
Итого операционные и административные расходы	(342 086)	(227 549)

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

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2023 (неаудировано)	2022 (неаудировано)
Доходы по операциям с иностранной валютой	102 632	184 099
Расходы по операциям с иностранной валютой	(67 068)	(235 922)
Итого чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	35 564	(51 823)

19. 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, закончившихся 30 июня	
	2023 (неаудировано)	2022 (неаудировано)
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(100 731)	(31 917)
Итого расходы по корпоративному подоходному налогу	(100 731)	(31 917)

20. Достаточность капитала

	30 июня 2023 (неаудировано)	31 декабря 2022
	Капитал 1 уровня	2 482 451
Итого активов	9 345 924	8 478 707
Коэффициент достаточности собственного капитала k1	0,27	0,27

	30 июня 2023 (неаудировано)	31 декабря 2022
	Капитал 1 уровня	2 482 451
Совокупная задолженность одного заёмщика	185 408	82 108
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика k2	0,07	0,04

	30 июня 2023 (неаудировано)	31 декабря 2022
	Капитал 1 уровня	2 482 451
Совокупные обязательства микрофинансовой организации	6 846 123	6 205 935
Коэффициент леввереджа k3	2,76	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 30 июня 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.

21. 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.

22. 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 30 июня 2023 года:

30 июня 2023 года (неаудировано)	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	543 571	-	543 571
Кредиты клиентам	2 350 559	5 905 528	8 256 087
Запасы	34 585	-	34 585
Предоплата по налогам	48 068	-	48 068
Основные средства	-	64 132	64 132
Активы в форме права пользования	-	161 005	161 005
Нематериальные активы	-	17 350	17 350
Активы по отложенному корпоративному подходному налогу	28 797	-	28 797
Прочие активы	93 743	98 586	192 329
Итого активы:	3 099 323	6 246 601	9 345 924

Обязательства:

Займы полученные	764 205	1 766 205	2 530 410
Облигации выпущенные	1 615 322	2 291 611	3 906 933
Кредиторская задолженность	-	172 654	172 654
Налоговые обязательства	24 847	-	24 847
Обязательства по аренде	37 925	-	37 925
Прочие обязательства	173 354	-	173 354
	2 615 653	4 230 470	6 846 123

Ожидается, что Компания погасит обязательства за счет денежных притоков.

23. 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.

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

Материнская компания

Отчет о финансовом положении

	30 июня 2023	31 декабря 2022
	(неаудировано)	
Обязательства		
Средства кредитных организаций (необеспеченные займы сроком до 1-го года)	257 975	928 693
Средства кредитных организаций (необеспеченные займы сроком более 1-го года)	602 041	-
Кредиторская задолженность	-	-

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня

Отчет о совокупном доходе	2023	2022
	(неаудировано)	(неаудировано)
Процентные расходы	(102 697)	(105 565)
Операционные и административные расходы	(6 791)	(6 834)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	18	(615)

Прочие связанные стороны

Отчет о финансовом положении	30 июня 2023	31 декабря 2022
	(неаудировано)	
Обязательства		
Средства кредитных организаций (необеспеченные займы сроком до 1-го года)	506 230	2 187 634
Средства кредитных организаций (необеспеченные займы сроком более 1-го года)	1 164 164	-
Кредиторская задолженность	-	-

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня

Отчет о совокупном доходе	2023	2022
	(неаудировано)	(неаудировано)
Процентные расходы	(200 605)	(350 353)
Операционные и административные расходы	(21 493)	(5 585)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	56	(16 711)

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня

	2023	2022
	(неаудировано)	(неаудировано)
Заработная плата	41 101	33 808
Налоги и отчисления	3 828	3 073
	44 929	36 881

25. События после отчетной даты

В августе 2023 года Компания разместила выпуск облигаций номинальным объемом 10 млн. долларов США, сроком обращения 2 года и купоном 10,5% годовых, выплачиваемым ежемесячно. В обращении находится 50 000 штук облигаций.