

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
- Предоставление кредитов физическим лицам без залога.

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 сентября 2023 гг. составляло 70 человек и 76 человек соответственно. По состоянию на 30 сентября 2023 года Компания имела 11 филиалов и 9 отделений в Республике Казахстан.

Участники:

По состоянию на 30 сентября 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 девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 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.

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 представлен обменный курс на следующие даты:

	30 сентября 2023	31 декабря 2022
Доллар США	474.47	462.65

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. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу.

Приведенные ниже поправки к стандартам вступили в силу начиная с 1 января 2023 года, однако они не оказали существенного влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчётность.

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации бухгалтерского учета:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» вступает в силу с 01 января 2023 года, допускается досрочное применение;
- Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок» вступают в силу с 01 января 2023 года, допускается досрочное применение;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных», вступают в силу с 01 января 2023 года, применяются ретроспективно;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике», вступают в силу с 01 января 2023 года, допускается досрочное применение.

Компания намерена использовать практически данные стандарты, в том периоде, когда они станут применимыми.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2023 (неаудировано)	31 декабря 2022
Денежные средства на счетах в банке	410 005	17 467
Денежные средства на депозитах	838 610	813 967
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 248 615	831 434

Денежные средства и их эквиваленты в разрезе валют:

	30 сентября 2023 (неаудировано)	31 декабря 2022
KZT	893 471	831 434
USD	355 144	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 248 615	831 434

5. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя обеспеченные и не обеспеченные залогом кредиты физическим лицам:

	30 сентября 2023 (неаудировано)	31 декабря 2022
Основной долг	9 079 493	7 557 725
Процентный доход к получению	347 939	256 065
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам	9 427 432	7 813 790
Оценочный резерв под обесценение	(848 514)	(721 248)
Итого кредиты клиентам	8 578 918	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	(29 578)	44 706	(151 002)	(135 874)
Списание	-	-	8 608	8 608
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2023 года (неаудировано)	(339 972)	(46 296)	(462 246)	(848 514)

	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)

5. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ качества кредитного портфеля по состоянию на 30 сентября 2023 года, выглядит следующим образом:

Кредиты физическим лицам, выданные под залог автотранспортных средств:	Кредиты до	Резерв под	Кредиты за	Резерв под
	вычета резерва на обеспечение	обеспечение	вычетом резерва под обеспечение	обеспечение
	Резерв под обесценение к кредитам до вычета резерва, %			
Этап 1 (стандартные и просроченные до 30 дней)	4 314 266	(215 637)	4 098 629	5,00%
Этап 2 (просроченные от 30 до 90 дней)	61 012	(21 661)	39 351	35,50%
Этап 3 (просроченные свыше 90 дней)	243 338	(200 423)	42 915	82,36%
Итого кредиты, выданные под залог автотранспортных средств	4 618 616	(437 721)	4 180 895	9,48%

Кредиты физическим лицам, выданные под залог недвижимого имущества:	Кредиты до	Резерв под	Кредиты за	Резерв под
	вычета резерва на обеспечение	обеспечение	вычетом резерва под обеспечение	обесценение
	к кредитам до вычета резерва, %			
Этап 1 (стандартные и просроченные до 30 дней)	3 836 700	(115 368)	3 721 332	3,01%
Этап 2 (просроченные от 30 до 90 дней)	142 897	(24 635)	118 262	17,24%
Этап 3 (просроченные свыше 90 дней)	608 048	(261 823)	346 225	43,06%
Итого кредиты, выданные под залог недвижимого имущества	4 587 645	(401 826)	4 185 819	8,76%

Кредиты физическим лицам, выданные без залога:	Кредиты до	Резерв под	Кредиты за	Резерв под
	вычета резерва на обеспечение	обеспечение	вычетом резерва под обеспечение	обесценение
	к кредитам до вычета резерва, %			
Этап 1 (стандартные и просроченные до 30 дней)	221 171	(8 967)	212 204	4,05%
Этап 2 (просроченные от 30 до 90 дней)	-	-	-	-
Этап 3 (просроченные свыше 90 дней)	-	-	-	-
Итого кредиты, выданные без залога	221 171	(8 967)	212 204	4,05%

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

Кредиты физическим лицам, выданные под залог автотранспортных средств:	Кредиты до	Резерв под	Кредиты за	Резерв под
	вычета резерва на обеспечение	обеспечение	вычетом резерва под обеспечение	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%

5. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты физическим лицам, выданные под залог недвижимого имущества:	Кредиты до вычета резерва на обесценение		Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под
	резерв на обесценение	Резерв под обесценение		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
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	766	7 682	17 835	26 283
Выбытие	-	(30 188)	(26 851)	(57 039)
На 30 сентября 2023 г. (неаудировано)	11 175	49 438	60 506	121 119
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2022 г.	(1 090)	(35 952)	(63 334)	(100 376)
Амортизация за период	(1 739)	(4 638)	(8 879)	(15 256)
Выбытие	-	5 911	42 442	48 353
На 30 сентября 2023 г. (неаудировано)	(2 829)	(34 679)	(29 771)	(67 279)
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2022 г.	9 319	35 992	6 188	51 499
На 30 сентября 2023 г. (неаудировано)	8 346	14 759	30 735	53 840

7. Прочие активы

30 сентября 2023 (неаудировано)	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Прочая дебиторская задолженность	10 852	-	10 852
Авансы выданные	40 719	-	40 719
Прочие краткосрочные финансовые активы	135 651	-	135 651
Расходы будущих периодов	6 901	207 394	214 295
Итого прочие активы:	194 123	207 394	401 517

7. Прочие активы (продолжение)

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 сентября 2023 (неаудировано)	31 декабря 2022
Займы, полученные от связанных сторон	21-24%	756 945	3 116 326
Итого средства кредитных организаций		756 945	3 116 326

По состоянию на 30 сентября 2023 года Компания провела субординацию займа на сумму 1 766 205 тыс.тенге.

9. Облигации выпущенные

	Ставка	30 сентября 2023 (неаудировано)	31 декабря 2022
Выпущенные облигации в тенге	20%	1 682 702	1 155 694
Выпущенные облигации в долларах США	10-10,5%	3 663 375	1 651 975
Итого, выпущенные долговые ценные бумаги		5 346 077	2 807 669

10. Кредиторская задолженность

	30 сентября 2023 (неаудировано)	31 декабря 2022
Текущая задолженность поставщикам и подрядчикам	22 907	5 070
Итого кредиторская задолженность	22 907	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
Выбытия аренды	(67 015)	(67 015)
Расходы по амортизации	(36 631)	-
Процентный расход	-	14 183
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	(27 235)	-
Процентный расход	-	17 582
Платежи	-	(40 638)
На 30 сентября 2023 года (неаудировано)	151 038	165 452

12. Прочие обязательства

	30 сентября 2023 (неаудировано)	31 декабря 2022
Резервы по налоговым обязательствам	106 675	106 675
Авансы полученные	51 375	45 792
Резервы по отпускам	20 969	13 717
Задолженность перед персоналом	2 259	5 608
Налоги и взносы к уплате кроме налога на прибыль	4 467	4 515
Прочие текущие обязательства	2 386	5 046
Итого прочие текущие обязательства	188 131	181 353

13. Уставный капитал

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

14. Процентные доходы

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
Процентные доходы от:	2023 (неаудировано)	2022 (неаудировано)
Кредиты клиентам	2 450 275	2 034 012
Пени и штрафы	90 818	59 484*
Депозиты банков второго уровня	80 216	18 689
Итого процентные доходы	2 621 309	2 112 185

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
Кредиты клиентам:	2023 (неаудировано)	2022 (неаудировано)
Кредит под залог авто	1 212 432	1 004 867
Кредит под залог недвижимости	1 230 936	1 029 145
Кредит без залога	6 907	-
Итого процентные доходы по кредитам	2 450 275	2 034 012

15. Процентные расходы

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
Процентные расходы от:	2023 (неаудировано)	2022 (неаудировано)
Процентные расходы по займам полученным	(447 825)	(617 696)
Процентные расходы по облигациям выпущенным	(444 114)	(211 975)
Процентные расходы по аренде	(17 581)	(14 943)
Итого процентные расходы	(909 520)	(844 614)

* Реклассификация

16. Расходы на персонал

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2023 (неаудировано)	2022 (неаудировано)
Заработная плата	(216 069)	(183 689)
Бонусы	(51 053)	(60 064)
Расходы по созданию резервов на отпуска	(16 027)	(14 319)
Итого расходы на персонал	(283 149)	(258 072)

17. Операционные и административные расходы

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2023 (неаудировано)	2022 (неаудировано)
Консультационные и профессиональные услуги	(170 656)	(100 609)*
Расходы на маркетинг и рекламу	(154 574)	(96 163)
Аренда и коммунальные расходы	(59 662)	(26 050)*
Износ и амортизация	(47 895)	(48 131)
Налоги и платежи в бюджет	(30 445)	(27 379)
IT и связь	(38 333)	(27 288)
Расходные материалы и канцелярские товары	(12 731)	(7 806)
Прочие операционные и админ. расходы	(49 417)	(44 359)
Итого операционные и административные расходы	(563 713)	(377 785)

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

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2023 (неаудировано)	2022 (неаудировано)
Доходы по операциям с иностранной валютой	223 312	221 866
Расходы по операциям с иностранной валютой	(339 632)	(316 246)
Итого чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	(116 320)	(94 380)

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2023 (неаудировано)	2022 (неаудировано)
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(136 538)	(81 208)
Итого расходы по корпоративному подоходному налогу	(136 538)	(81 208)

* Реклассификация

20. Достаточность капитала

	30 сентября 2023 (неаудировано)	31 декабря 2022
Капитал 1 уровня	2 476 323	2 256 693
Активы, взвешенные по степени кредитного риска	14 536 685	8 478 707
Коэффициент достаточности собственного капитала k1	0,17	0,27

	30 сентября 2023 (неаудировано)	31 декабря 2022
Капитал 1 уровня	2 476 323	2 256 693
Совокупная задолженность одного заёмщика	147 931	82 108
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика k2	0,06	0,04

	30 сентября 2023 (неаудировано)	31 декабря 2022
Капитал 1 уровня	2 476 323	2 256 693
Совокупные обязательства микрофинансовой организации	8 288 780	6 205 935
Коэффициент левереджа k3	3,35	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 сентября 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 являться 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 сентября 2023 года:

30 сентября 2023 года (неаудировано)	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	1 248 615	-	1 248 615
Денежные средства, на депозите в качестве обеспечения	150 000	-	150 000
Краткосрочные финансовые активы	25 100	-	25 100
Кредиты клиентам	2 108 755	6 470 163	8 578 918
Запасы	64 505	-	64 505
Предоплата по налогам	54 228	-	54 228
Основные средства	-	53 840	53 840
Активы в форме права пользования	-	151 038	151 038
Нематериальные активы	-	15 204	15 204
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	28 797	-	28 797
Прочие активы	194 123	207 394	401 517
Итого активы:	3 874 123	6 897 639	10 771 762
Обязательства:			
Займы полученные	756 945	-	756 945
Облигации выпущенные	1 281 810	4 064 267	5 346 077
Кредиторская задолженность	165 452	-	165 452
Налоговые обязательства	22 907	-	22 907
Обязательства по аренде	43 063	-	43 063
Субординированный долг	-	1 766 205	1 766 205
Прочие обязательства	188 131	-	188 131
	2 458 308	5 830 472	8 288 780

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); имеют 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;
- в) близкие члены семьи любых лиц, упомянутых в (а) или (б);
- г) Стороны, которые являются субъектами, контролируемыми, 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 (в) 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 сентября 2023 (неаудировано)	31 декабря 2022
Обязательства		
Средства кредитных организаций (необеспеченные займы сроком до 1-го года)	258 020	928 693
Средства кредитных организаций (необеспеченные займы сроком более 1-го года)	602 041	-
Кредиторская задолженность	-	-
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября		
Отчет о совокупном доходе	2023 (неаудировано)	2022 (неаудировано)
Процентные расходы	(159 190)	(105 565)
Операционные и административные расходы	(10 243)	(6 834)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	(114)	(615)
Прочие связанные стороны		
Отчет о финансовом положении	30 сентября 2023 (неаудировано)	31 декабря 2022
Обязательства		
Средства кредитных организаций (необеспеченные займы сроком до 1-го года)	498 925	2 187 634
Средства кредитных организаций (необеспеченные займы сроком более 1-го года)	1 164 164	-
Кредиторская задолженность	-	-
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября		
Отчет о совокупном доходе	2023 (неаудировано)	2022 (неаудировано)
Процентные расходы	(288 636)	(350 353)
Операционные и административные расходы	(44 646)	(5 585)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	(407)	(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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября		
	2023 (неаудировано)	2022 (неаудировано)
Заработная плата	45 508	48 148
Налоги и отчисления	4 268	4 232
	49 776	52 380

25. События после отчетной даты

К моменту составления финансовой отчетности в Компании не произошли события, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности.