

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 2021 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 2020 и 30 сентября 2021 гг. составляло 68 человек и 64 человек соответственно. По состоянию на 30 сентября 2021 года Компания имела 9 филиалов и 2 отделения в Республике Казахстан.

Участники:

По состоянию на 30 сентября 2021 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 девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2021 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:

	30 сентября 2021	31 декабря 2020
Доллар США	425,67	420,71
Евро	496,42	516,13
Российский рубль	5,85	5,65

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 2020 года, за исключением принятых новых стандартов и разъяснений, вступивших в силу на 1 января 2021 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 2021 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. По состоянию на 30 сентября 2020 года действовал один продукт – микрокредитование под залог авто.

	за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября	
	2021 (неаудировано)	2020 (неаудировано)
Процентные доходы:		
Кредит под залог авто	999 122	1 305 374
Кредит под залог недвижимости	365 321	0
Итого процентные доходы по кредитам	1 364 443	1 305 374

5. Процентные доходы

	за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября	
	2021 (неаудировано)	2020 (неаудировано)
Процентные доходы от:		
Кредиты клиентам	1 364 443	1 305 374
Депозиты банков второго уровня	5 575	9 670
Итого процентные доходы	1 370 018	1 315 044

6. Процентные расходы

	за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября	
	2021 (неаудировано)	2020 (неаудировано)
Процентные расходы от:		
Процентные расходы по необеспеченным займам от кредитных организаций	(381 655)	(267 604)
Прочие процентные расходы	-	
Итого процентные расходы	(381 655)	(267 604)

Процентные расходы от кредитных организаций рассчитывались по ставке от 6,8% до 22% за год. На 30.09.21 все внешние займы переведены в тенге со ставкой 20-22%.

7. Расходы на персонал

	за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября	
	2021 (неаудировано)	2020 (неаудировано)
Заработная плата	(165 572)	(157 792)
Бонусы	(14 394)	(3 007)
Расходы по созданию резервов на отпуска	(11 605)	(15 576)
Итого расходы на персонал	(191 571)	(176 375)

8. Операционные и административные расходы

	за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября	
	2021 (неаудировано)	2020 (неаудировано)
Консультационные и профессиональные услуги	(97 535)	(68 378)
Расходы на маркетинг и рекламу	(48 907)	(31 827)
Износ и амортизация	(32 356)	(52 301)
Налоги	(5 375)	(22 699)
Аренда и коммунальные расходы	(28 240)	(11 877)
IT и связь	(24 227)	(31 142)
Расходы на GPS	(6 529)	(21 602)
Расходы на регистрацию и нотариальные расходы	(7 672)	(18 089)
Услуги банка	(3 761)	(5 192)
Командировочные расходы	(3 124)	(2 205)
Расходные материалы и канцелярские товары	(3 049)	(3 378)
Прочие операционные и административные расходы	(2 911)	(17 904)
Итого операционные и административные расходы	(263 686)	(286 594)

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

	за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября	
	2021 (неаудировано)	2020 (неаудировано)
Доходы по операциям с иностранной валютой	118 101	497 676
Расходы по операциям с иностранной валютой	(161 110)	(908 538)
Итого чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	(43 009)	(410 862)

10. Прочие доходы

	за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября	
	2021 (неаудировано)	2020 (неаудировано)
Прочие доходы / (расходы)		
Комиссии	2 610	26 405
Пени и штрафы	58 966	45 905
Прочие доходы	1 402	666
Итого прочие доходы / (расходы)	62 978	72 976

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 девять месяцев, закончившиеся 30 сентября	
	2021 (неаудировано)	2020 (неаудировано)
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(68 362)	-
Итого расходы по корпоративному подоходному налогу	(68 362)	-

12. Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2021 (неаудировано)	31 декабря 2020
Денежные средства в кассе	8 619	82 634
Денежные средства в пути	-	1 644
Денежные средства на счетах в банке	101 686	115 832
Итого денежные средства и их эквиваленты	110 305	200 110

Денежные средства и их эквиваленты в разрезе валют:

	30 сентября 2021 (неаудировано)	31 декабря 2020
KZT	110 305	152 709
EUR	0	5 255
USD		42 146
Итого денежные средства и их эквиваленты	110 305	200 110

В составе денежных средств на текущих банковских счетах включен депозит в размере 85 837 тыс. тенге. Денежные средства размещены на срок не более 3 месяцев, ставка вознаграждения 7% годовых в тенге и 0,3% в долларах США.

13. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя обеспеченные залогом кредиты физическим лицам:

	30 сентября 2021 (неаудировано)	31 декабря 2020
Основной долг	5 199 528	3 486 627
Процентный доход к получению	236 561	194 704
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам	5 530 231	3 681 331
Оценочный резерв под обесценение	(472 266)	(428 931)
Итого кредиты клиентам	4 963 823	3 252 400

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов ОКУ в отношении займов в течение 2020 года и девяти месяцев 2021 года выглядит следующим образом:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	(1 579)	(4 888)	(422 465)	(428 931)
Изменение ОКУ за период	1 016	2 003	(46 354)	(43 335)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 года	(563)	(2 885)	(465 269)	(472 266)
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(6 373)	(18 891)	(60 791)	(86 055)
Изменение ОКУ за год	4 794	14 003	(361 673)	(342 876)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	(1 579)	(4 888)	(422 464)	(428 931)

Анализ качества кредитного портфеля по состоянию на 30 сентября 2021 года, выглядит следующим образом:

	Кредиты до вычета резерва на обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение к кредитам до вычета резерва, %
Кредиты физическим лицам, выданные под залог автотранспортных средств:				
Этап 1 (стандартные и просроченные до 30 дней)	2 707 105	(563)	2 706 542	0,02%
Этап 2 (просроченные от 30 до 90 дней)	99 771	(2 885)	96 886	2,9%
Этап 3 (просроченные свыше 90 дней)	436 156	(427 620)	8 536	100%
Итого кредиты, выданные под залог автотранспортных средств	3 243 032	(431 068)	2 811 964	13,30%
Кредиты физическим лицам, выданные под залог недвижимого имущества:				
Кредиты до вычета	Кредиты до вычета	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом	Резерв под обесценение к кредитам до

	резерва на обесценение		резерва под обесценение	вычета резерва, %
Этап 1 (стандартные и просроченные до 30 дней)	2 078 533	-	2 078 533	0,0%
Этап 2 (просроченные от 30 до 90 дней)	72 723	-	72 723	0,0%
Этап 3 (просроченные свыше 90 дней)	41 801	(41 198)	603	98,56%
Итого кредиты, выданные под залог автотранспортных средств	2 193 057	(41 198)	2 151 859	0,0%

Анализ качества кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2020 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, %
	резерва на обесценение	Резерв под обесценение		
Этап 1 (стандартные и просроченные до 30 дней)	2 765 533	(1 058)	2 764 475	0,04%
Этап 2 (просроченные от 30 до 90 дней)	141 112	(4 888)	136 224	3,46%
Этап 3 (просроченные свыше 90 дней)	531 936	(422 465)	109 471	79,42%
Итого кредиты, выданные под залог автотранспортных средств	3 438 581	(428 411)	3 010 170	12,46%

Кредиты физическим лицам, выданные под залог недвижимого имущества:	Кредиты до вычета резерва на обесценение		Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение к кредитам до вычета резерва, %
	резерва на обесценение	Резерв под обесценение		
Этап 1 (стандартные и просроченные до 30 дней)	242 750	(520)	242 230	0,21%
Этап 2 (просроченные от 30 до 90 дней)	-	-	-	-
Этап 3 (просроченные свыше 90 дней)	-	-	-	-
Итого кредиты, выданные под залог автотранспортных средств	242 750	(520)	242 230	0,21%

14. Основные средства

Первоначальная стоимость	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Прочие основные средства	Итого
На 1 января 2020 г.	4 774	40 751	83 362	128 887
Поступление	3 039	1 085	3 624	7 748
Выбытие	(4 774)	(3 948)	(8 910)	(17 632)
На 31 декабря 2020 г.	3 039	37 888	78 076	119 003
Поступление	3 000	81	8 850	11 931
Выбытие	-	-	(71)	(71)
На 30 сентября 2021 г. (неаудировано)	6 039	37 969	86 855	130 863
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2020 г.	(134)	(29 833)	(30 201)	(60 168)
Амортизация за период	(804)	(2 399)	(11 421)	(14 624)
На 30 сентября 2021 г. (неаудировано)	(938)	(32 232)	(41 622)	(74 792)
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2020 г.	2 905	8 055	47 875	58 835
На 30 сентября 2021 г. (неаудировано)	5 101	5 737	45 233	56 071

15. Прочие активы

30 сентября 2021 (неаудировано)	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Прочая дебиторская задолженность	1 266	-	1 266
Авансы выданные	17 064	-	17 064
Расходы будущих периодов	4 268	-	4 268
Итого прочие активы:	22 598	-	22 598
31 декабря 2020	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Прочая дебиторская задолженность	9 570	-	9 570
Авансы выданные	8 966	2 955	11 921
Расходы будущих периодов	485	-	485
Итого прочие активы:	19 021	2 955	21 976

16. Займы полученные

	30 сентября 2021 (неаудировано)	31 декабря 2020
Основной долг	4 168 521	3 232 088
Процентные расходы к выплате	(126)	3 565
Итого средства кредитных организаций	4 168 395	3 235 653

Движения по средствам кредитных организаций за период:

	30 сентября 2021 (неаудировано)	31 декабря 2020
На начало отчетного периода	3 235 652	2 958 100
Полученные займы	1 989 554	886 267
Погашение займов	(1 093 023)	(937 874)
Начисленное вознаграждение	381 658	336 853
Погашение вознаграждения	(332 403)	(326 595)
Налог у источника выплаты	(52 979)	(50 016)
Курсовая разница	39 936	368 918
На конец отчетного периода	4 168 395	3 235 653

17. Кредиторская задолженность

	30 сентября 2021 (неаудировано)	31 декабря 2020
Текущая задолженность поставщикам и подрядчикам	4 995	11 415
Прочая текущая кредиторская задолженность	-	-
Итого кредиторская задолженность	4 995	11 415

18. Активы в форме права пользования и обязательства

	Активы в форме права пользования	Обязательства по аренде
На 31 декабря 2019 года	104 976	112 246
Новые поступления	-	-
Выбытия аренды	(1 135)	(1 135)
Расходы по амортизации	(39 992)	-
Процентный расход	-	10 157
Платежи	-	(46 142)
На 31 декабря 2020 года	63 849	75 126
Новые поступления	200 064	200 064
Выбытия аренды	(58 941)	(58 941)
Расходы по амортизации	(16 298)	-
Процентный расход	-	5 395
Модификация	-	(10 960)
Платежи	-	(19 579)
На 30 июня 2021 года (неаудировано)	188 674	191 105

В 3-м квартале 2021 г был расторгнут договор краткосрочный аренды и заключен новый

договор аренды с другими поставщиками на срок более 1-го года и признан актив права пользования.

19. Прочие обязательства

	30 сентября 2021 (неаудировано)	31 декабря 2020
Обязательства по социальному страхованию	636	473
Обязательные пенсионные взносы	1 601	1 105
Задолженность перед персоналом	2 477	532
Резервы по отпускам	10 665	11 126
Авансы полученные	17 184	30 459
Прочие текущие обязательства	5 419	1 174
Итого прочие текущие обязательства	37 982	44 869

20. Уставный капитал

	30 сентября 2021 (неаудировано)	31 декабря 2020
Уставный капитал	696 114	484 408
	696 114	484 408

30 марта 2021 года было пополнение уставного капитала от единственного участника в сумме **211 706** тыс. тенге, тем самым Компания увеличила размер оплаченного уставного капитала с **484 408** тыс. тенге до **696 114** тыс. тенге.

21. Достаточность капитала

	30 сентября 2021 (неаудировано)	31 декабря 2020
Капитал 1 уровня	901 306	893 526
Итого активов	5 373 615	3 626 752
Коэффициент достаточности собственного капитала k1	0,17	0,25

	30 сентября 2021 (неаудировано)	31 декабря 2020
Капитал 1 уровня	901 306	893 526
Совокупная задолженность одного заёмщика	95 514	35 000
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика k2	0,11	0,04

	30 сентября 2021 (неаудировано)	31 декабря 2020
Капитал 1 уровня	901 306	893 526
Совокупные обязательства микрофинансовой организации	4 468 833	3 375 851
Коэффициент левереджа k3	4,96	4,18

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 2021 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

Брынков 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 30 сентября 2021 года:

30 сентября 2021 года (неаудировано)	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	110 305	-	110 305
Кредиты клиентам	2 025 793	2 938 030	4 963 823
Запасы	8 865	-	8 865
Предоплата по налогам	11 474		11 474
Основные средства	-	56 071	56 071
Активы в форме права пользования	-	188 674	188 674
Нематериальные активы	-	3 476	3 476
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	-	8 329	8 329
Прочие активы	22 598		22 598
Итого активы:	2 179 035	3 194 580	5 373 615
Обязательства:			
Займы полученные	3 231 458	936 937	4 168 395
Кредиторская задолженность	4 995		4 995

Налоговые обязательства	66 356	-	66 356
Обязательства по аренде	31 182	159 923	191 105
Прочие обязательства	37 982	-	37 982
	3 371 973	1 096 860	4 468 833

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:

- 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;
 - Члены ключевого управленческого персонала Компании или ее материнской компании;
 - близкие члены семьи любых лиц, упомянутых в (а) или (b);
 - 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 (b);
- 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 30 сентября соответствующего года, а также соответствующие доходы или расходы со связанными сторонами представлены ниже:

Материнская компания

Отчет о финансовом положении	30 сентября 2021 (неаудировано)	31 декабря 2020
Обязательства		
Средства кредитных организаций (необеспеченные займы сроком до 1-го года)	1 105 918	860 689
Кредиторская задолженность	-	-
	за девять месяцев, закончившиеся	
	30 сентября	
Отчет о совокупном доходе	2021	2020
Процентные расходы	(81 712)	(71 121)
Операционные и административные расходы	(9 548)	(12 505)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	(5 443)	(69 856)

Прочие связанные стороны

Отчет о финансовом положении	30 сентября 2021 (неаудировано)	31 декабря 2020
Обязательства		
Средства кредитных организаций (необеспеченные займы сроком до 1-го года)	3 125 540	2 338 882
Кредиторская задолженность	3 180	8 828

Отчет о совокупном доходе	за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября	
	2021	2020
Процентные расходы	(299 946)	(182 719)
Операционные и административные расходы	(21 519)	(22 848)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	(16 377)	(128 201)

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, закончившиеся 30 сентября	
	2021	2020
Заработная плата	20 757	14 646
Налоги и отчисления	4 454	1 352
	25 211	15 998

26. События после отчетной даты

05 ноября 2021 года в торговой системе KASE состоялись специализированные торги по размещению облигаций KZ2P00007818 (альтернативная площадка KASE, категория "облигации", MFSCb1 1 000 тенге, 4,0 млрд тенге; 3 года; полугодовой купон, 30/360).

10 ноября 2021 года в торговой системе KASE состоятся специализированные торги по размещению облигаций KZ2P00007826 (альтернативная площадка KASE, категория "облигации", MFSCb2; \$100, \$10,0 млн; 2 года; квартальный купон, 30/360).