

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

ТОО «ZIP Credit (ЗИП Кредит)» было первоначально зарегистрировано в Республике Казахстан 1 ноября 2016 г. 27 апреля 2017 г. на основании решения Единственного участника SIA “Swiss Capital Latvia” №11 Компания была переименована в ТОО «Swiss Capital (Свисс Капитал)». На основании решения Единственного участника SIA “Swiss Capital Latvia” №50 от 31 марта 2020 г. Компания была переименована в ТОО «Микрофинансовая организация «Swiss Capital (Свисс Капитал)» (далее «Компания»).

Основными видами деятельности Компании являются:

- Предоставление кредитов физическим лицам под залог автотранспортных средств;
- Предоставление кредитов физическим лицам под залог недвижимого имущества.

12 мая 2020 г. Компания получила учетную регистрацию в Национальном банке Республики Казахстан в качестве микрофинансовой организации.

25 марта 2021 г. 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.

Юридический и фактический адрес Компании: Республика Казахстан, 050026, город Алматы, улица Площадь Республики, д. 13. Количество работников Компании по состоянию на 31 марта 2025 и 31 декабря 2024 гг. составляло 107 и 114 человек соответственно. По состоянию на 31 марта 2025 г. Компания имела 12 филиалов и 5 отделений в Республике Казахстан (на 31 декабря 2024 г. Компания имела 12 филиалов и 5 отделений в Республике Казахстан).

Участники:

По состоянию на 31 марта 2025 и 31 декабря 2024 гг. 100% участником Компании является SIA “Swiss Capital Latvia”. Конечными учредителями SIA “Swiss Capital Latvia” являются физические лица, граждане Израиля: г-н Ronen Bechor (35%), г-н Moshe Zuk (35%) и г-н Eyal Elboim (30%).

Описание экономической среды

В Республике Казахстан продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на казахстанскую экономику продолжает оказывать волатильность обменного курса тенге по отношению к основным иностранным валютам. Процентные ставки в тенге остаются высокими. Совокупность указанных факторов привела к ограниченному доступу к капиталу, высокой стоимости капитала, высокому уровню инфляции и неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Компании. Руководство Компании считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии - данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Компании за три месяца, закончившиеся 31 марта 2025 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.

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.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

а) Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

Все активы и обязательства, оцениваемые в финансовой отчетности по справедливой стоимости, или справедливая стоимость которых раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 - Ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств;
- Уровень 2 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Компания классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии справедливой стоимости, как указано выше.

б) Финансовые инструменты

Финансовым инструментом является любой договор, приводящий к возникновению финансового актива у одной организации и финансового обязательства или долевого инструмента у другой организации.

Первоначальное признание

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально признаются на дату заключения сделки, т. е. на дату, на которую Компания становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента, при этом кредиты клиентам признаются в момент, когда средства переводятся на счета клиентов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами.

Последующая оценка

После первоначального признания займы клиентам и займы полученные впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом всех дисконтов или премий от выпуска средств и затрат по сделке, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (далее - «ЭПС»).

Компания учитывает займы клиентам по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Прекращение признания финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Компания прекращает признание финансового актива, когда истек срок действия предусмотренных договором прав на получение денежных потоков от этого финансового актива. Компания также прекращает признание финансового актива, если она передала этот финансовый актив, и данная передача соответствует требованиям для прекращения признания.

Финансовые обязательства

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока. Когда существующее финансовое обязательство заменяется на другое с тем же кредитором, но с существенно отличающимися условиями, или если условия имеющегося обязательства существенно модифицируются, то такая замена или модификация учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью первоначального финансового обязательства и суммой выплаченного возмещения признается в составе прибыли или убытка.

в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на текущих банковских счетах и на депозитных счетах со сроком погашения 3 месяца или менее, которые легко конвертируются в известные суммы денежных средств и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

г) Займы полученные и облигации выпущенные

После первоначального признания займы полученные и облигации выпущенные оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки по таким финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав затрат по финансированию в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. В данную категорию, главным образом, относятся займы полученные.

д) Обесценение финансовых активов

Обзор принципов оценки ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

Компания признает резерв под ОКУ по всем займам, выданным клиентам. Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия займа (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).

Если у Компании нет обоснованных ожиданий относительно возмещения займа в полном объеме или его части, то стоимость займа (или его части) списывается. Такое списание рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Более детально информация об ОКУ представлена в Примечаниях 4 и 22.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае дефолта; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов

Компания стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Компания прекращает признание финансового актива, например кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Компания, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты кредита;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Компания признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Компания также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

е) Налоги на прибыль

Текущий налог на прибыль

Активы и обязательства по текущему налогу на прибыль оцениваются в сумме, которую ожидается истребовать к возмещению налоговыми органами или уплатить налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, - это ставки и законодательство, принятые или, по существу, принятые на отчетную дату в Республике Казахстан.

Руководство Компании периодически осуществляет оценку позиций, отраженных в налоговых декларациях, в отношении которых соответствующее налоговое законодательство может быть по-разному интерпретировано, и по мере необходимости создает оценочные обязательства.

Отложенный налог

Отложенный налог рассчитывается по методу обязательств путем определения временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности на отчетную дату.

Обязательства по отложенному налогу признаются для всех налогооблагаемых временных разниц.

Активы по отложенному налогу признаются для всех временных разниц, относимых на вычеты в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти относимые на вычет временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той мере, в которой перестает быть вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, оценивается как маловероятное. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по тем ставкам налога, которые, как ожидается, будут применяться в периоде реализации актива или погашения обязательства, исходя из ставок налога (и налогового законодательства), действующих или, по существу, принятых на отчетную дату.

Активы и обязательства по отложенному подоходному налогу могут быть зачтены при наличии законных, юридически действительных прав на зачёт текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств.

ж) Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые в момент возникновения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Годы
Компьютерное оборудование	3
Транспортные средства	5
Прочие основные средства	3-10

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

з) Аренда

В момент заключения договора Компания оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды. Иными словами, Компания определяет, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Компания в качестве арендатора

Компания применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Компания признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Компании отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компанией используется ставка привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды (т. е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку базового актива). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

и) Резервы

Резервы признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

к) Обязательные пенсионные отчисления

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», введенным в действие с 1 января 1998 г., все сотрудники имеют право на гарантированное обеспечение, при наличии трудового стажа, по состоянию на 1 января 1998 г., в размере, пропорциональном трудовому стажу. Они также имеют право на пенсионные выплаты из накопительных пенсионных фондов за счет индивидуальных пенсионных накоплений, образовавшихся в результате обязательных взносов сотрудников в размере 10% из заработной платы.

л) Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

м) Условные активы и обязательства

Условные активы не признаются в финансовой отчетности. Когда реализация дохода является бесспорной, тогда соответствующий актив не является условным активом и учитывается соответствующим образом.

Условные обязательства не учитываются в финансовой отчетности. Они раскрываются, если только возможность оттока ресурсов, сопряженных с получением экономической выгоды, становится вероятной, а сумма обязательств существенной.

н) Признание процентного дохода

Метод эффективной процентной ставки

Процентный доход по всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и финансовым инструментам, классифицированным по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка (ЭПС) - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, точно до чистой балансовой стоимости финансового актива. ЭПС (и, следовательно, амортизированная стоимость актива) рассчитывается с учетом дисконта или премии, полученных при приобретении, вознаграждений и затрат, которые являются неотъемлемой частью ЭПС. Компания признает процентный доход с использованием нормы доходности, которая представляет собой наилучшую расчетную оценку постоянной нормы доходности на протяжении ожидаемого срока действия займа. Следовательно, Компания признает влияние потенциально различных процентных ставок, применяемых на разных этапах, и других характеристик жизненного цикла продукта (включая штрафные проценты, сборы).

Если ожидания в отношении денежных потоков по финансовым активам пересматриваются по причинам, не связанным с кредитным риском, корректировка учитывается в отчете о финансовом положении как положительное или отрицательное изменение балансовой стоимости актива и как увеличение или уменьшение процентного дохода. Величина данной корректировки впоследствии амортизируется и признается в составе прибыли или убытка в качестве «Процентного дохода».

Процентный доход

Компания рассчитывает процентный доход, применяя ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Компания рассчитывает процентный доход применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Компания возвращается к расчету процентного дохода на основе валовой стоимости.

О) Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по рыночным курсам обмена, установленным на Казахстанской Фондовой Бирже (далее по тексту - «КФБ») на дату операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доходы, за вычетом расходов, по курсовой разнице, нетто». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом на дату такой операции включается в состав чистых доходов или расходов по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс, использованный Компанией при подготовке данной финансовой отчетности, представлен следующим образом:

Валюта	Обменный курс (к тенге)		Средний обменный курс за период (к тенге)	
	На 31 марта 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	1 квартал 2025 г.	2024 г.
Доллар США	503.42	523.54	510.28	469.11

п) 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 2024 года. Компания не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Применения данных поправок не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

В мае 2023 г. Совет по МСФО (IAS) выпустил поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», чтобы уточнить характеристики соглашений о финансировании поставщиков и потребовать дополнительного раскрытия информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации в поправках призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние механизмов финансирования поставщиков на обязательства, денежные потоки и подверженность риску ликвидности организации. Правила переходного периода разъясняют, что организация не обязана раскрывать информацию в какие-либо промежуточные периоды в год первоначального применения поправок.

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Обязательство по аренде при продаже и обратной аренде»

В сентябре 2022 г. Совет по МСФО (IASB) выпустил поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», определяющие требования, которые продавец-арендатор использует при оценке обязательства по аренде, возникающего в сделке по продаже и обратной аренде, чтобы гарантировать, что продавец-арендатор не признает какую-либо сумму прибыли или убытка, относящегося к удерживаемому праву пользования.

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

В январе 2020 г. и октябре 2022 г. Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1

«Представление финансовой отчетности», уточняющие требования к классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. Поправки разъясняют:

- Что подразумевается под правом на отсрочку расчета.
- Право на отсрочку должно существовать на конец отчетного периода.
- На классификацию не влияет вероятность того, что организация воспользуется своим правом на отсрочку.
- Что только в том случае, если встроенный производный инструмент в конвертируемое обязательство сам по себе является долевым инструментом, условия обязательства не повлияют на его классификацию.

Кроме того, введено требование, в соответствии с которым организация должна раскрывать информацию о том, когда обязательство, возникающее по договору займа, классифицируется как долгосрочное, и право организации на отсрочку платежа зависит от соблюдения будущих ковенантов в течение двенадцати месяцев.

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

р) Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов, дополнений к стандартам и интерпретаций еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2024 г. и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут иметь влияние на финансово-хозяйственную деятельность Компании. Компания планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные финансовой отчетности Компании еще не проводилась.

На дату утверждения данной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, которые Компания не применила:

- Поправки к МСФО (IAS) 21 «Ограничения, связанные с конвертацией валют»;
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной организацией или в рамках взаимодействия с совместным предприятием (СП)».

Влияние поправок не оказало существенного влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчётность.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ СУЖДЕНИЯ, РАСЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ДОПУЩЕНИЯ

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от руководства принятия суждений, расчетных оценок и допущений, которые влияют на суммы отражаемых в отчетности доходов, расходов активов и обязательств, а также раскрытия соответствующей информации и раскрытия информации об условных обязательствах. Неопределенность в отношении таких допущений и расчетных оценок может привести к таким результатам, которые требуют существенных корректировок балансовой стоимости активов или обязательств, влияние на которые будет оказано в будущих периодах. В процессе применения учетной политики Компании руководство приняло следующие суждения и допущения в отношении будущего и других основных источников неопределенности оценки на отчетную дату, которые несут в себе значительный риск того, что в следующем финансовом году потребуется существенная корректировка балансовой стоимости активов и обязательств.

Существующие обстоятельства и допущения в отношении будущего развития могут измениться в результате событий, неподконтрольных Компании, которые отражаются в допущениях, если или когда они происходят. Позиции, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и в отношении которых руководство использовало существенные суждения и/или оценки, рассматриваются ниже с учетом принятых суждений/оценок.

Ожидаемые кредитные убытки

Оценка ожидаемых кредитных убытков по всем кредитам клиентам требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Расчеты ОКУ являются результатом модели, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга,

- объединения финансовых активов в компании;
- разработка модели расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между нововведениями в законодательство и экономическими данными, и также их влияние на показатели PD, EAD и LGD.

Политика Компании подразумевает регулярный пересмотр модели с учетом фактических убытков и их корректировку в случае необходимости.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 марта 2025 и 31 декабря 2024 гг. денежные средства и их эквиваленты представлены следующим:

	31 марта 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Денежные средства на текущих банковских счетах	47,967	37,064
Денежные средства на сберегательных счетах	820,279	882,852
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,586)	(1,586)
	866,660	918,330

Денежные средства и их эквиваленты на 31 марта 2025 и 31 декабря 2024 гг. были деноминированы в следующих валютах:

	31 марта 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Денежные средства в банке в тенге	695,212	740,013
Денежные средства в банке в долларах США	173,007	179,903
Денежные средства в банке в евро	27	-
	868,246	919,916

Денежные средства размещены на срок не более 3 месяцев, ставка вознаграждения 12.75-14.7% годовых в тенге и 1% в долларах США (на 31 декабря 2024 г. 12.75-14.7% годовых в тенге).

Ниже представлена таблица резервов под ожидаемые кредитные убытки:

	2025 г.	2024 г.
На 31 декабря	(1,586)	-
Начислено	-	(1,586)
На 31 марта	(1,586)	(1,586)

6. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

По состоянию на 31 марта 2025 и 31 декабря 2024 гг. кредиты физическим лицам представлены следующим образом:

	31 марта 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Кредиты физическим лицам, выданные под залог автотранспортных средств	5,625,181	5,255,351
Кредиты физическим лицам, выданные под залог недвижимого имущества:	2,945,183	3,124,073
Беззалоговые кредиты физическим лицам:	1,254,734	1,344,753
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам	9,825,098	9,724,177
Резерв под обесценение по ожидаемым кредитным убыткам (ОКУ)	(1,000,020)	(1,111,409)
Итого кредиты клиентам	8,825,078	8,612,768

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов ОКУ в отношении займов в течение года, закончившегося 31 марта 2025 г., выглядит следующим образом:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2025 г.	(409,265)	(113,671)	(588,473)	(1,111,409)
Изменение	88,696	33,331	(130,338)	(8,311)
Списание	-	-	119,700	119,700
Резерв под ОКУ на 31 марта 2025 г.	(320,569)	(80,340)	(599,111)	(1,000,020)

ТОО «МФО «SWISS CAPITAL (СВИСС КАПИТАЛ)»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (НЕАУДИРОВАННАЯ)
 (в тысячах казахстанских тенге)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов ОКУ в отношении займов в течение года, закончившегося 31 декабря 2024 г., выглядит следующим образом:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	(279,530)	(53,065)	(480,522)	(813,117)
Изменение	(129,735)	(60,606)	(639,316)	(829,657)
Списание	-	-	531,365	531,365
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2024 г.	(409,265)	(113,671)	(588,473)	(1,111,409)

Компанией разработан и применен метод, основанный на миграции между корзинами просрочек. В целях расчета LGD компания проанализировала исторический уровень возмещения.

В течение 2024 г. Компания списала кредиты, по которым были сформированы 100% резервы под ожидаемые кредитные убытки. Кредиты были списаны по причине отсутствия ожидания в их возмещении.

Анализ качества кредитного портфеля по состоянию на 31 марта 2025 г., выглядит следующим образом:

	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ к кредитам до вычета резерва, %
Кредиты физическим лицам, выданные под залог автотранспортных средств:				
Этап 1 (просроченные до 30 дней)	4,736,213	(44,332)	4,691,881	0,94%
Этап 2 (просроченные до 30 до 90 дней)	192,277	(10,421)	181,856	5,42%
Этап 3 (просроченные свыше 90 дней)	696,692	(39,262)	657,430	5,64%
	5,625,182	(94,015)	5,531,167	1,67%

	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ к кредитам до вычета резерва, %
Кредиты физическим лицам, выданные под залог недвижимого имущества:				
Этап 1 (просроченные до 30 дней)	1,272,650	(19,115)	1,253,535	1,50%
Этап 2 (просроченные до 30 до 90 дней)	102,749	(5,308)	97,441	5,17%
Этап 3 (просроченные свыше 90 дней)	1,569,782	(148,446)	1,421,336	9,46%
	2,945,181	(172,869)	2,772,312	5,87%

	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ к кредитам до вычета резерва, %
Беззалоговые кредиты физическим лицам:				
Этап 1 (просроченные до 30 дней)	742,596	(257,123)	485,473	34,62%
Этап 2 (просроченные до 30 до 90 дней)	69,267	(64,612)	4,655	93,28%
Этап 3 (просроченные свыше 90 дней)	442,872	(411,401)	31,471	92,89%
	1,254,735	(733,136)	521,599	58,43%

Анализ качества кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2024 г., выглядит следующим образом:

	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ к кредитам до вычета резерва, %
Кредиты физическим лицам, выданные под залог автотранспортных средств:				
Этап 1 (просроченные до 30 дней)	4,636,194	(273,701)	4,362,493	5.90%
Этап 2 (просроченные до 30 до 90 дней)	220,339	(59,980)	160,359	27.22%
Этап 3 (просроченные свыше 90 дней)	398,818	(296,998)	101,820	74.47%
	5,255,351	(630,679)	4,624,672	12.00%

Кредиты физическим лицам, выданные под залог недвижимого имущества:	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ к кредитам до вычета резерва, %
Этап 1 (просроченные до 30 дней)	2,282,371	(95,646)	2,186,725	4.19%
Этап 2 (просроченные до 30 до 90 дней)	163,777	(19,190)	144,587	11.72%
Этап 3 (просроченные свыше 90 дней)	677,925	(113,126)	564,799	16.69%
	3,124,073	(227,962)	2,896,111	7.30%

Беззалоговые кредиты физическим лицам:	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ к кредитам до вычета резерва, %
Этап 1 (просроченные до 30 дней)	952,520	(39,918)	912,602	4.19%
Этап 2 (просроченные до 30 до 90 дней)	100,667	(34,502)	66,165	34.27%
Этап 3 (просроченные свыше 90 дней)	291,566	(178,348)	113,218	61.17%
	1,344,753	(252,768)	1,091,985	18.80%

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Компания, зависит от оценки кредитного риска клиента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ Предоставление кредитов физическим лицам под залог автотранспортных средств;
- ▶ Предоставление кредитов физическим лицам под залог недвижимого имущества.

Компания располагала залогом или другими механизмами повышения кредитного качества для снижения рисков, связанных с выданными кредитами.

Залоговые активы, переданные в залог заемщиками, в основном включают в себя недвижимость, транспортные средства и другие материальные активы достаточной стоимости. Эти активы служат защитой от кредитных потерь, обеспечивая гарантию возмещения в случае дефолта заемщика.

Чтобы обеспечить осмотрительность в практике кредитования, наша организация придерживается соотношения кредита к стоимости (LTV) от 0.11 до 0.60 при предоставлении кредитных линий. Этот подход ограничивает риск потенциальных убытков, гарантируя, что сумма кредита не превышает 60% оценочной стоимости залоговых активов.

7. ИЗЪЯТЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 марта 2025 и 31 декабря 2024 гг. изъятые активы включали:

	31 марта 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Нежилое помещение	200,157	255,200
Автомобиль	24,000	24,000
Недвижимое имущество	-	-
	224,157	279,200

8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31 марта 2025 и 31 декабря 2024 гг. основные средства представлены следующим образом:

	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость:				
На 1 января 2024 г.	22,909	53,857	62,649	139,415
Поступления	-	17,807	18,020	35,827
Выбытия	(7,900)	(830)	(12,044)	(20,774)
Внутреннее перемещение	182	4,276	(4,458)	-
На 31 декабря 2024 г.	15,191	75,110	64,167	154,468
Поступления	-	6,120	-	6,120
Выбытия	-	(113)	(7)	(119)
Внутреннее перемещение	-	1	(1)	-
На 31 марта 2025 г.	15,191	81,118	64,160	160,469
Накопленный износ:				
На 1 января 2024 г.	(3,227)	(15,455)	(53,624)	(72,306)
Износ за год (Примечание 18)	(2,659)	(10,328)	(7,957)	(20,944)
Выбытия	2,827	812	3,382	7,021
Внутреннее перемещение	-	(24,147)	24,147	-
На 31 декабря 2024 г.	(3,059)	(49,118)	(34,052)	(86,229)
Износ за год (Примечание 18)	(324)	(2,853)	(1,728)	(4,905)
Выбытия	-	113	5	118
Внутреннее перемещение	(407)	-	407	-
На 31 марта 2025 г.	(3,790)	(51,858)	(35,368)	(91,016)
Остаточная стоимость:				
На 31 декабря 2024 г.	12,132	25,992	30,115	68,239
На 31 марта 2025 г.	11,401	29,260	28,792	69,453

По состоянию на 31 марта 2025 и 31 декабря 2024 гг. основные средства Компании не являются залогами по обязательствам Компании.

9. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

Движения в активах в форме права пользования и в обязательствах по аренде приведены в следующей таблице:

	Активы в форме права пользования	Обязательства по аренде
На 1 января 2025 г.	305,332	326,057
Поступления	25,321	25,321
Выбытия	(3,796)	(10,601)
Модификация	29,308	29,308
Расходы по амортизации (Примечание 18)	(27,449)	16,678
Оплата аренды	-	(39,200)
На 31 марта 2025 г.	328,716	347,563
На 1 января 2024 г.	141,071	157,874
Поступления	352,293	352,294
Выбытия	(90,685)	(103,699)
Расходы по амортизации (Примечание 18)	(97,347)	59,880
Оплата аренды	-	(140,292)
На 31 декабря 2024 г.	305,332	326,057

По состоянию на 31 марта 2025 и 31 декабря 2024 гг. Компания арендовала помещения для осуществления кредитной деятельности в городах Республики Казахстан. Площадь арендованных помещений варьировалась от 10 до 503 квадратных метров.

10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 марта 2025 и 31 декабря 2024 гг. прочие активы представлены следующим образом:

	31 марта 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Авансы выданные	174,402	149,183
Судебные расходы по возмещению	103,240	87,747
Расходы будущих периодов	68,385	127,517
Прочие	15,004	11,520
	361,031	375,967

11. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

По состоянию на 31 марта 2025 и 31 декабря 2024 гг. займы полученные представлены следующим образом:

	31 марта 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Основной долг	2,277,568	2,277,568
Процентные расходы к выплате	-	14
	2,277,568	2,277,582
	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2024 г.
На начало отчетного периода	2,277,582	2,277,568
Получение займов	-	265,425
Погашение основного долга	-	(278,262)
Начисленное вознаграждение (Примечание 15)	53,973	505,048
Погашение вознаграждений	(46,263)	(446,373)
КПН у источника выплаты	(7,659)	(58,691)
Курсовая разница	(65)	12,867
На конец отчетного периода	2,277,568	2,277,582

Компания получает займы от связанных сторон, для финансирования своей деятельности.

Ставка вознаграждения по полученным займам варьируется от 5.5% до 17,7% в 2025 г. (в 2024 г.: 15,5%-24%).
 Займы бессрочные.

По состоянию на 31 марта 2025 и 31 декабря 2024 гг. остатки по займам были деноминированы в казахстанских тенге.

Анализ погашения по займам полученным представлен в Примечании 21.

12. ОБЛИГАЦИИ ВЫПУЩЕННЫЕ

По состоянию на 31 марта 2025 и 31 декабря 2024 гг. облигации выпущенные представлены следующим образом:

	31 марта 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Облигации выпущенные, номинальная стоимость	5,775,650	5,926,550
Начисленные расходы по купону	24,079	25,041
Премия по выпущенным облигациям	1,507	1,507
	5,801,236	5,953,098

На 31 марта 2025 г. Компанией были выпущены облигации совокупной номинальной стоимостью 5,775,650 тыс. тенге. (на 31 декабря 2024 г.: 5,926,550 тыс. тенге). Объем выпуска облигационной программы составляет 2,000,000 тыс. тенге и 10.000 тыс. долларов США со сроком обращения 2 года в тенге и 2 года в долларах США. На выпущенные облигации начисляются купонные проценты по ставкам 21% в тенге и 10.5% годовых в долларах США.

ТОО «МФО «SWISS CAPITAL (СВИСС КАПИТАЛ)»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (НЕАУДИРОВАННАЯ)
(в тысячах казахстанских тенге)

По состоянию на 31 марта 2025 и 31 декабря 2024 гг. движение по облигациям выпущенным представлено следующим образом:

	2025 г.	2024 г.
На начало отчетного периода	5,953,098	3,973,329
Облигации выпущенные	-	3,119,633
Погашение облигаций	-	(1,626,428)
Комиссия за андеррайтинг	-	1,507
Начисленные процентные расходы (Примечание 15)	207,986	816,753
Выплата процентных расходов	(206,510)	(868,677)
Курсовая разница	(153,338)	536,981
На конец отчетного периода	5,801,236	5,953,098

По состоянию на 31 марта 2025 и 31 декабря 2024 гг. номинальная стоимость облигаций выпущенных деноминированы в следующих валютах:

	31 марта 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Доллары США	3,775,650	3,926,550
Тенге	2,000,000	2,000,000
	5,775,650	5,926,550

13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 марта 2025 и 31 декабря 2024 гг. прочие обязательства включают:

	31 марта 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Авансы полученные	43,793	97,925
Резервы по неиспользованным отпускам	28,694	33,113
Задолженность перед персоналом	5,677	44,637
Обязательные пенсионные взносы	7,108	5,674
Обязательства по социальному страхованию	3,267	2,432
Обязательства по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	9,248	-
	97,787	183,781

14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

	31 марта 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Уставный капитал	2,026,113	2,026,113
	2,026,113	2,026,113

По состоянию на 31 марта 2025 г. оплаченный уставный капитал составляет 2,026,113 тыс. тенге (на 31 декабря 2024 г: 2,026,113 тыс. тенге).

В августе 2024 г. Компания объявила о выплате дивидендов по результатам 2023 г. в размере 142,000 тыс. тенге, которые после были выплачены на сумму 134,900 тыс. тенге. В 2023 г. Компания объявила о выплате дивидендов по результатам 2022 г. в размере 175,895 тыс. тенге и дополнительно 160,000 тыс. тенге за первые два квартала 2023 г.

15. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

За три месяца, закончившиеся 31 марта, процентные доходы представлены следующим:

	2025 г.	2024 г.
Кредиты клиентам	794,751	839,763
Депозиты	26,496	8,874
Пени и штрафы	14,762	29,888
	836,009	878,525

С 11 мая 2020 г. Компания получила учетную регистрацию в качестве микрофинансовой организации. С момента учетной регистрации размер годовой эффективной ставки вознаграждения по вновь выдаваемым микрокредитам не должен превышать 46%. Эти изменения не распространяются на договорные отношения по кредитам, предоставленным до 11 мая 2020 г.

16. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

За три месяца, закончившиеся 31 марта, процентные расходы представлены следующим:

	2025 г.	2024 г.
Процентные расходы по облигациям выпущенным (Примечание 12)	(207,986)	(181,336)
Процентные расходы по займам полученным (Примечание 11)	(53,973)	(124,985)
Процентные расходы по аренде (Примечание 9)	(16,677)	(7,075)
	(278,636)	(313,396)

17. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

За три месяца, закончившиеся 31 марта, расходы на персонал представлены следующим:

	2025 г.	2024 г.
Заработная плата	(149,715)	(88,988)
Бонусы	(27,950)	(27,218)
Расходы по созданию резервов на отпуска	(370)	(7,240)
	(178,035)	(123,446)

Движение резерва по неиспользованным отпускам представлено следующим образом:

	2025 г.	2024 г.
Остаток на начало периода	33,114	26,671
Начислено	9,865	46,320
Списано	(14,285)	(39,877)
Остаток на конец периода	28,694	33,114

18. ОПЕРАЦИОННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

За три месяца, закончившиеся 31 марта, операционные и административные расходы представлены следующим:

	2025 г.	2024 г.
Брокерские расходы	(57,722)	-
Износ и амортизация	(33,471)	(16,778)
Консультационные и профессиональные услуги	(23,488)	(25,552)
Расходы на маркетинг и рекламу	(21,436)	(65,213)
IT и связь	(18,827)	(20,357)
Услуги банка	(7,860)	(7,616)
Транспортные расходы и парковка	(7,072)	(3,237)
Расходные материалы и канцелярские товары	(5,163)	(7,400)
Командировочные расходы	(3,895)	(3,198)
Аренда и коммунальные расходы	(3,365)	(15,584)
Расходы на регистрацию и нотариальные расходы	(1,387)	(173)
Прочие операционные и админ. Расходы	(19,146)	(16,765)
	(202,832)	(181,873)

Консультационные услуги предоставлены в основном услугами связанных сторон по стратегическому сопровождению развития Компании, оценке и скорингу заемщиков, разработке программных продуктов по учету займов, а также маркетинговых инициатив (Примечание 21).

Операционные и административные расходы:

19. РАСХОДЫ ОТ КУРСОВОЙ РАЗНИЦЫ, НЕТТО

За три месяца, закончившиеся 31 марта, расходы от курсовой разницы представлены следующим:

	2025 г.	2024 г.
Доход от курсовой разницы	170,180	59,761
Расход от курсовой разницы	(23,713)	(20,800)
	146,467	38,961

20. КОРПОРАТИВНЫЙ ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ

Основные компоненты расходов по налогу на прибыль за три месяца, закончившиеся 31 марта:

	2025 г.	2024 г.
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	-	(77,112)
Экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу	(106,291)	-
	(106,291)	(77,112)

21. ОПЕРАЦИИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Займы полученные

Для финансирования своей деятельности Компания привлекает займы от связанных сторон (Примечание 11) раскрывает движение по займам, полученным от связанных сторон, а также условия займов полученных.

Консультационные услуги

В рамках осуществления кредитной деятельности Компания пользуется услугами консультаций от связанных сторон в части оценки и скоринга потенциального заемщика, услуг верификаций и прочих услуг, необходимых для принятия решения по выдаче, реструктуризации и согласование условий по кредитам выданным клиентам (Примечание 18).

Операции с членами ключевого управленческого персонала

В состав ключевого управленческого персонала входил 2 человека в 2025 г. и в 2024 г. Ключевой персонал включает в себя Директора. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу за три месяца, закончившиеся 31 марта, включает в себя следующие позиции:

	2025 г.	2024 г.
Заработная плата	24,042	16,868
Налоги и отчисления	9,237	3,088
	33,279	19,956

22. РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

Введение

Деятельность Компании подвержена различным финансовым рискам: риску ликвидности, рыночному и кредитному рискам. В целом деятельность Компании предполагает наличие значительного кредитного риска.

Основные финансовые обязательства Компании включают в себя полученные займы и облигации выпущенные. Основной целью данных финансовых обязательств является финансирование деятельности Компании с целью увеличения кредитного портфеля.

Финансовые активы Компании включают в себя денежные средства и их эквиваленты, а также задолженность, непосредственно связанную с требованиями по займам выданным клиентам.

В Компании сформировано управление рисков и комплаенс, процедуры которого направлены на выявление и анализ возможных рисков, установление соответствующих лимитов по займам выдаваемым клиентам и соблюдение лимитов с помощью информационной системы Компании. Компания регулярно пересматривает свои подходы в части управления рисками и системы для отражения изменений на рынках, в продуктах и в формирующейся передовой практике.

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностью того, что Компания столкнется с трудностями при привлечении средств для выполнения своих финансовых обязательств. Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности оперативно реализовать финансовый актив по стоимости, приближающейся к его справедливой стоимости. Требования к ликвидности регулярно контролируется, и руководство следит за наличием средств в объеме, достаточном для выполнения обязательств по мере их возникновения.

В следующей таблице представлена информация по состоянию на 31 марта 2025 и 31 декабря 2024 гг. о не дисконтированных платежах по финансовым обязательствам Компании в разрезе сроков погашения этих обязательств:

ТОО «МФО «SWISS CAPITAL (СВИСС КАПИТАЛ)»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (НЕАУДИРОВАННАЯ)
 (в тысячах казахстанских тенге)

	До востре- бования	До 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
31 марта 2025 г.						
Займы полученные (Примечание 12)	-	-	-	-	2,277,568	2,277,568
Облигации выпущенные (Примечание 13)	-	-	-	3,775,650	2,000,000	5,775,650
Обязательства по аренде (Примечание 9)	-	12,771	25,542	114,941	194,309	347,563
Кредиторская задолженность	-	-	77,413	-	-	77,413
Итого финансовые обязательства	-	12,771	102,955	3,890,591	4,471,877	8,478,194
31 декабря 2024 г.						
Займы полученные (Примечание 12)	-	-	-	-	2,277,582	2,277,582
Облигации выпущенные (Примечание 13)	-	-	-	3,926,550	2,000,000	5,926,550
Обязательства по аренде (Примечание 9)	-	11,981	23,962	107,829	182,285	326,057
Кредиторская задолженность	-	-	22,997	-	-	22,997
Итого финансовые обязательства	-	11,981	46,959	4,034,379	4,459,867	8,553,186

В приведенной ниже таблице представлены активы и обязательства по срокам их погашения по состоянию на 31 марта 2025 г.:

	Приме- чания	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	5	47,967	-	47,967
Денежные средства, на депозите в качестве обеспечения	5	818,693	-	818,693
Кредиты клиентам	6	1,379,335	7,445,743	8,825,078
Изъятые активы	7	224,157	-	224,157
Предоплата по налогам		100,132	-	100,132
Основные средства	8	-	69,453	69,453
Активы в форме права пользования	9	-	328,714	328,714
Нематериальные активы		-	5,588	5,588
Активы по отложенному корпоративному подходному налогу		18,469	-	18,469
Прочие активы	20	361,031	-	361,031
	10	2,949,784	7,849,498	10,799,282
Обязательства:				
Займы полученные	11	2,277,568	-	2,277,568
Облигации выпущенные	12	-	5,801,236	5,801,236
Кредиторская задолженность		77,413	-	77,413
Налоговые обязательства		-	-	-
Обязательства по аренде	9	101,190	246,373	347,563
Прочие обязательства	13	97,787	-	97,787
		2,553,958	6,047,609	8,601,567

ТОО «МФО «SWISS CAPITAL (СВИСС КАПИТАЛ)»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (НЕАУДИРОВАННАЯ)
 (в тысячах казахстанских тенге)

В приведенной ниже таблице представлены активы и обязательства по срокам их погашения по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

	Примечания	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	5	918,330	-	918,330
Кредиты клиентам	6	1,270,449	7,342,319	8,612,768
Изъятые активы	7	279,200	-	279,200
Предоплата по налогам		22,386	-	22,386
Основные средства	8	68,239	-	68,239
Активы в форме права пользования	9	-	305,332	305,332
Нематериальные активы		7,453	-	7,453
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	20	18,469	-	18,469
Прочие активы	10	375,967	-	375,967
		2,960,493	7,647,651	10,608,144
Обязательства:				
Займы полученные	11	-	2,277,582	2,277,582
Облигации выпущенные	12	-	5,953,098	5,953,098
Кредиторская задолженность		22,997	-	22,997
Налоговые обязательства		90,987	-	90,987
Обязательства по аренде	9	99,498	226,559	326,057
Прочие обязательства	13	183,781	-	183,781
		397,263	8,457,239	8,854,502

Кредитный риск

Кредитный риск Компании возникает в основном от выдачи займов, выдаваемых клиентам - физическим лицам. Его можно охарактеризовать как риск финансовых потерь, возникающий в результате неисполнения обязательств заемщика перед Компанией. Неисполнение обязательств заемщиком может возникнуть в результате ухудшения его финансового состояния, либо отсутствия желания исполнять свои обязательства.

Компания разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Процедура проверки кредитного качества позволяет Компании оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры,

Оценка обесценения

Компания рассчитывает ожидаемые кредитные убытки (далее - «ОКУ») на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения, обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12 месячные ОКУ), 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Компания разработала политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента, на основании описанного выше процесса Компания объединяет предоставленные ею кредиты в следующие группы:

- Стадия 1: Финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, и не имеющие признаков обесценения, по которым рассчитывается ОКУ в течение 1 года.
- Стадия 2: Финансовые инструменты, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, но без признаков обесценения, по которым рассчитывается ОКУ в течение всего срока жизни финансового инструмента.
- Стадия 3: Финансовые инструменты, имеющие признаки дефолта (обесценения), по которым рассчитывается ОКУ в течение всего срока жизни финансового инструмента.

Определение дефолта и выздоровления

Компания считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Компания также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Компания тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Стадии 3 для целей расчета ОКУ или подходящим будет Стадия 2. К таким событиям относятся следующие:

- значительные изменения внешних рыночных показателей кредитного риска для определенного займа с таким же ожидаемым сроком действия;
- фактическое и ожидаемое снижение внутреннего или внешнего кредитного рейтинга заемщика;
- значительные изменения стоимости обеспечения по займу, или механизмов повышения кредитного качества, предоставленных третьими сторонами, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи по займам полученным;
- значительные финансовые затруднения заемщика;
- реструктуризация займа в связи с финансовыми затруднениями один или более раз за последние 12 месяцев;
- наличие информации о форс-мажорных обстоятельствах, которые нанесли заемщику существенный материальный ущерб или не позволяют ему продолжать свою деятельность;
- высокая вероятность банкротства или иного рода финансовой реорганизации, а также вовлеченность в судебные разбирательства заемщика, которые могут ухудшить его финансовое состояние;
- смерть заемщика,

В соответствии с политикой Компании финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Стадии 3, когда происходит одновременное выполнение следующих условий:

- отсутствие на отчетную дату признаков обесценения;
- наличие хотя бы одного из факторов, свидетельствующих о существенном уменьшении кредитного риска с даты первоначального признания,

Дополнительным условием восстановления из Стадии 3 является осуществление не менее трех последовательных платежей согласно последнему утвержденному в соответствии с реструктуризацией графику. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Стадии 2 или Стадии 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента

увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчета EAD для кредитов Стадии 1 Компания оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Стадии 2 и Стадии 3 показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента. Компания определяет показатель EAD путем моделирования диапазона возможных результатов при наступлении дефолта в различные моменты времени, что соответствует множественным сценариям. Затем в зависимости от результатов моделей Компания каждому экономическому сценарию присваиваются показатели PD согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Уровень потерь при дефолте

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определенные уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

Компания объединяет свои кредитные продукты в однородные группы на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков, для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр характеристик, присущих сделкам (например, вид продукта, виды обеспечения), а также характеристики заемщика.

Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения, цены на товары, статус платежей или другие факторы, свидетельствующие об убытках по группе инструментов.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Стадии 1, 2 и 3. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. В случае необходимости такие данные определяются для каждого экономического сценария.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

Компания рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе. Классы активов, по которым Компания рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают финансовые инструменты, являющиеся существенными (сумма задолженности заемщика на отчетную дату превышает или равна 20% от собственного капитала Компании) и по которым выявлено существенное увеличение кредитного риска или признаки обесценения. Классы активов, по которым Компания рассчитывает ОКУ на групповой основе, включают финансовые инструменты не являющиеся существенными и не имеющие признаков существенного увеличения кредитного риска или признаков обесценения.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

В своих моделях расчета ОКУ Компания использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Исходные данные и модели, используемые при расчете ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчетности. Чтобы отразить это, иногда производятся качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными. Для получения прогнозной информации Компания использует данные из внешних источников (статистика и прогнозы, публикуемые Национальным Банком РК). Специалисты Управления рисков и комплаенс определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии.

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

В следующей таблице представлен анализ влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчет о совокупном доходе:

	Изменение обменного курса (+/-)	Влияние на прибыль до налогообложения	
		31 марта 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Доллар США	+20% / -20%	(718,996) / 718,996	(747,794) / 747,794

Валютный риск предоставлен по выпущенным облигациям выраженных в долларах США на 31 марта 2025 г.

Следующая таблица показывает остатки денежных средств на счетах в банках второго уровня с использованием кредитного рейтинга агентства «Moody's»:

	Moody's	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2024 г.
АО Банк ЦентрКредит	Ba1 / «Стабильный»	822,625	884,442
АО Народный банк	Baa1 / «Стабильный»	22,011	26,080
АО Kaspi Bank	Baa3 / «Стабильный»	23,610	9,394
		868,246	919,916

23. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Казахстане. Компания не имеет полной страховой защиты в отношении каких-либо убытков, вызванных остановками деятельности, или возникших обязательств перед третьими сторонами. До тех пор, пока Компания не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

Судебные разбирательства

В ходе осуществления обычной деятельности Компания может быть предметом судебных исков или разбирательств. По мнению руководства, в настоящее время не существует каких-либо текущих судебных разбирательств или исков, которые могут оказать существенное влияние на результаты деятельности или финансовое положение Компании.

Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты являются предметом постоянных изменений и различных толкований. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Применяемая в настоящее время система штрафов и пени за выявленные правонарушения на основании действующих в Казахстане законов, весьма сурова. Штрафные санкции включают в себя штрафы – как правило, в размере 50% от суммы дополнительно начисленных налогов, и пеню, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным банком Казахстана, умноженной на 2,5. В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение 3 (трех) календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, окончательная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2024 г. Руководство считает, что на 31 декабря 2024 г. его толкование применимого законодательства является соответствующим и существует вероятность того, что позиция Компании по налогам будет подтверждена, за исключением начисленного в данной финансовой отчетности.

24. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях» от 26 ноября 2012 г., а также Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан (далее - НБ РК) от 14 ноября 2019 г. № 192 «Об утверждении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, норм и лимитов, методики их расчетов» минимальный размер уставного капитала компании должен составлять не менее 100 миллионов тенге.

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Компании контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБ РК при осуществлении надзора за деятельностью Компании.

По состоянию на 31 марта 2025 и 31 декабря 2024 гг. 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,

ТОО «МФО «SWISS CAPITAL (СВИСС КАПИТАЛ)»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (НЕАУДИРОВАННАЯ)
(в тысячах казахстанских тенге)

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. На 31 марта 2025 и 31 декабря 2024 гг. коэффициент достаточности капитала Компании по методологии НБРК превышал установленный минимум.

На 31 марта 2025 и 31 декабря 2024 гг. коэффициент достаточности капитала Компании, рассчитанный в соответствии с требованиями НБ РК, представлен следующим образом:

	31 марта 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Капитал 1 уровня	2,197,716	2,014,988
Итого активов	9,882,553	10,608,144
Коэффициент достаточности собственного капитала k1	22%	19%

	31 марта 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Капитал 1 уровня	2,197,716	2,014,988
Совокупная задолженность одного заёмщика	69,188	65,045
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика k2	3%	3%

	31 марта 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Капитал 1 уровня	2,197,716	2,014,988
Совокупные обязательства микрофинансовой организации	8,601,566	8,854,502
Коэффициент леввериджа k3	3.91	4.39

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.

Директор
ТОО «МФО «Swiss Capital»»

Максимова А.А.

Главный бухгалтер
ТОО «МФО «Swiss Capital»»

Абдолдин А.С.

