

***ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ТОВАРИЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«Микрофинансовая организация
«Капиталинвест»
(неаудированная)***

за период с 01 января 2021 года по 30 сентября 2021 года

2021 г.

СОДЕРЖАНИЕ

стр.

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	3
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе.....	4
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств (прямой метод).....	5
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале.....	6
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1 Компания и ее основная деятельность.....	7
2 Основа подготовки финансовой отчетности и основные принципы учетной политики....	8
3 Новые интерпретации и стандарты и стандарты бухгалтерского учета.....	8
4 Денежные средства	9
5 Кредиты клиентам	9
6 Дебиторская задолженность	10
7 Основные средства.....	10
8 Прочие активы.....	11
9 Займы.....	11
10 Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет.....	11
11 Прочие обязательства.....	12
12 Капитал.....	12
13 Выручка	13
14 Прочие доходы.....	13
15 Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки.....	13
16 Расходы по реализации товаров, работ, услуг	13
17 Общехозяйственные и административные расходы.....	14
18 Расходы по подоходному налогу.....	14
19 Операции со связанными сторонами.....	15
20 Условные активы и условные обязательства.....	15
21 Сезонный характер деятельности.....	16
22 Управление финансовыми рисками.....	16
23 Финансовые активы и обязательства.....	19
24 Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	22
25 События после отчетного периода.....	22

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Капиталинвест»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

По состоянию на 30 сентября 2021 года

Суммы выражены в тысячах тенге

Наименование статьи	Пр им.	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года (аудировано)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	4	702	34 651
Денежные средства на текущих банковских счетах		702	18 416
Вклады размещенные		-	16 235
Кредиты клиентам	5	286 197	235 300
Дебиторская задолженность по вознаграждениям по размещенным вкладам		-	76
Прочая дебиторская задолженность	6	8 498	-
Основные средства	7	1 096	667
Нематериальные активы		223	166
Запасы		43	230
Текущие налоговые активы		619	224
Отложенные налоговые активы		13	13
Прочие активы	8	3 505	675
Итого активов		300 896	272 002
Обязательства			
Займы	9	23 833	72 103
Кредиторская задолженность		352	63
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	10	13 501	12 116
Краткосрочные оценочные обязательства по вознаграждениям работников		818	818
Прочие обязательства	11	1 021	981
Итого обязательств		39 525	86 081
Капитал			
Уставный (акционерный) капитал	12	100 000	77 940
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), в том числе:	12	161 371	107 981
предыдущих лет		107 981	60 342
отчетного периода		53 390	47 639
Итого капитал		261 371	185 921
Всего обязательства и капитал		300 896	272 002

Подписано и утверждено к выпуску руководством Компании 04 ноября 2021 года.

Машанло С. Г.
Директор



Сокова И. Г.
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 7-22 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Капиталинвест»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года

Суммы выражены в тысячах тенге

Наименование показателей	Прим.	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года (неаудировано)	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 года (неаудировано)
Выручка			
Процентные доходы, в том числе:	13	82 965	62 250
связанные с получением вознаграждения по предоставленным займам		82 230	61 345
связанные с получением вознаграждения по размещенным депозитам		735	905
Прочие доходы	14	1 846	1 983
Финансовые и операционные расходы			
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	15	(1 651)	(908)
Расходы по вознаграждениям		(552)	
Расходы по реализации товаров, работ, услуг	16	(6 838)	(4 293)
Общехозяйственные и административные расходы	17	(9 052)	(4 595)
Прибыль (убыток) до налогообложения		66 718	54 437
Расходы по подоходному налогу	18	(13 328)	(10 938)
Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности		53 390	43 499

Подписано и утверждено к выпуску руководством Компании 04 ноября 2021 года.

Машанло С. Г.
Директор



Сокова И.Г.
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 7-22 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(прямой метод)**

за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года

Суммы выражены в тысячах тенге

Наименование показателей	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года (неаудировано)	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 года (неаудировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Поступление денежных средств, всего:	83 452	62 125
поступления по процентам от выданных кредитов и займов	82 230	61 345
прочие поступления	1 222	780
Выбытие денежных средств, всего:	(45 204)	(23 901)
платежи поставщикам за товары и услуги	(3 540)	(7 047)
авансы, выданные поставщикам товаров и услуг	(3 067)	(2 455)
выплаты по оплате труда	(8 556)	(3 278)
выплата вознаграждения	(340)	-
подходный налог и другие платежи в бюджет	(13 774)	(10 619)
прочие выплаты	(15 927)	(502)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	38 248	38 224
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступление денежных средств, всего:	499 752	253 647
реализация основных средств	-	-
погашение займов, предоставленных организациям и физическим лицам	499 752	253 647
прочие поступления	-	-
Выбытие денежных средств, всего:	(537 242)	(240 584)
приобретение основных средств	(578)	(79)
приобретение нематериальных активов	(87)	-
предоставление займов организациям и физическим лицам	(536 577)	(240 505)
прочие выплаты	-	-
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(37 490)	13 063
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Поступление денежных средств, всего:	114 240	33 945
взносы в уставный капитал	22 060	-
получение займов	92 180	33 945
Выбытие денежных средств, всего:	(148 947)	(69 940)
погашение займов	(148 947)	(69 940)
выплата дивидендов	-	-
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	(34 707)	(35 995)
Увеличение +/- уменьшение денежных средств	(33 949)	15 292
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	34 651	3 547
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	702	18 839

Подписано и утверждено к выпуску руководством Компании 04 ноября 2021 года.

Машанло С. Г.
Директор

Сокова И.Г.
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 11-35 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Капиталинвест»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года.

Суммы выражены в тысячах тенге

Наименование компонентов	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Сальдо на 31 декабря 2019 г.	77 940	60 342	138 282
Корректировка ошибок	-	-	-
Пересчитанное сальдо	77 940	60 342	138 282
<i>Общая совокупная прибыль, всего:</i>	-	43 499	43 499
Прибыль (убыток) за год	-	43 499	43 499
<i>Операции с собственниками:</i>	-	-	-
Взносы собственников	-	-	-
Изъятие прочего капитала	-	-	-
Сальдо на 30 сентября 2020 г. (неаудировано)	77 940	103 841	181 781
Сальдо на 31 декабря 2020 года	77 940	107 981	185 921
Изменение в учетной политике	-	-	-
<i>Общая совокупная прибыль, всего:</i>	-	53 390	53 390
Прибыль (убыток) за год	-	53 390	53 390
<i>Операции с собственниками:</i>	-	-	-
Взносы собственников	22 060	-	22 060
Сальдо на 30 сентября 2021 года (неаудировано)	100 000	161 371	261 371

Подписано и утверждено к выпуску руководством Компании 04 ноября 2021 года.

Машанло С.Б.
Директор



Сокова И.Г.
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 7-31 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года

Суммы выражены в тысячах тенге

1. Компания и ее основная деятельность

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Капиталинвест» (далее по тексту Компания) зарегистрировано Управлением юстиции Алмалинского района Департамента юстиции города Алматы 17 сентября 2017 года и присвоен Бизнес-идентификационный номер – 170940011249.

Форма собственности: частная

Местонахождение Компании: Республика Казахстан, 050026, г. Алматы, Алмалинский район, улица Байзакова, здание 125/185, н.п 2.

Компания включена в реестр микрофинансовых организаций Республики Казахстан 01 февраля 2018 года за № 05.18.001.

Регулирование и надзор за сферой деятельности Компании с 1 января 2020 года осуществляется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. 11 марта 2021 года Компанией была получена лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности № 02.21.0004.М.

Основным направлением деятельности Компании является предоставление микрокредитов физическим лицам, в размере от 200 000 до 40 000 000 тенге, сроком от 6 месяцев до 5 лет, по ставкам вознаграждения не выше предельно разрешенных Национальным Банком Республики Казахстан. Микрокредиты физическим лицам выдаются на базе кредитного скоринга, преимущественно под залоговое обеспечение.

Органами управления Компании являются:

В соответствии с Уставом органами Компании являются:

Высший орган – Общее собрание участников;

Исполнительный орган – директор.

По состоянию на отчетную дату 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2021 года участниками Компании являются:

	Процент участия (%)
Колесниченко Иван Геннадьевич	33,5 %
Машанло Рахим Исхарович	33,5 %
Машанло Сергей Геннадьевич	33%
Итого	100 %

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Компании осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям. Представленная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Основа подготовки финансовой отчетности и основные принципы учетной политики

Представленная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Компании за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2021 года, была подготовлена в соответствии МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная финансовая отчетность не включает всех примечаний, которые обычно включаются в годовую финансовую отчетность. Соответственно, настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подлежит ознакомлению вместе с годовой финансовой отчетностью Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, подготовленной в соответствии с МСФО,

Основные положения учетной политики, которые были использованы при подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности соответствуют тем положениям учетной политики, которые использовались при подготовке отчетности за последний финансовый год, за исключением стандартов, вступивших в силу с 1 января 2021 года (Примечание 3).

Принцип непрерывной деятельности

При составлении финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководство оценивает способность Компании продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Финансовая отчетность составляется на основе допущения о непрерывности деятельности, если только у руководства нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности Компании.

Когда руководство в процессе формирования мнения осведомлено о событиях, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Компании осуществлять свою деятельность в дальнейшем, эти события раскрываются при составлении финансовой отчетности.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывной деятельности, который предполагает, что Компания будет продолжать свою деятельность в течение длительного периода времени и не имеется подтверждения того, что Компания будет ликвидирована.

3. Новые интерпретации и стандарты бухгалтерского учета

В 2021 году Компания впервые применила приведенные ниже поправки, но они не оказали влияния на ее промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

«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 отчетности 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.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании. Компания намерена применять упрощения практического характера в будущих периодах, если это будет необходимо.

(продолжение)

Суммы выражены в тысячах тенге

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

4. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 30 сентября 2021 года денежные средства Компании включали в себя остатки наличных средств на банковских счетах:

	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года (аудировано)
Денежные средства на текущих банковских счетах	702	18 416
Вклады размещенные	-	16 235
Итого	702	34 651

Денежные средства, ограниченные в распоряжении, заблокированные счета и овердрафт на конец года отсутствуют.

Компания отражает остатки денежных средств и их эквивалентов без учета оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов, поскольку эти остатки размещены в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих стабильный и позитивные рейтинги международных рейтинговых агентств и сумма такого оценочного резерва является незначительной.

5. Кредиты клиентам

По состоянию на 30 сентября 2021 года кредиты клиентам представлены следующим образом:

	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года (аудировано)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	295 380	242 833
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9 183)	(7 533)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	286 197	235 300

Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва по состоянию на 30 сентября 2021 года представлены следующим образом:

	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года (аудировано)
Непросроченные	222 636	204 160
Со сроком просрочки до 30 дней	25 572	4 807
Со сроком просрочки от 31 до 60 дней	3 861	-
Со сроком просрочки от 61 до 90 дней	4 806	-
Со сроком просрочки свыше 90 дней	29 322	26 333
Итого	286 197	235 300

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2021 года представлен следующим образом:

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Капиталинвест»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года
(продолжение)
 Суммы выражены в тысячах тенге

	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года (аудировано)
По кредитной задолженности с просрочкой до 30 дней	84	1 031
По кредитной задолженности с просрочкой от 31 до 60 дней	104	-
По кредитной задолженности с просрочкой от 61 до 90 дней	65	-
По кредитной задолженности с просрочкой свыше 90 дней	8 930	6 502
Итого	(9 183)	(7 533)

В таблице ниже представлена расшифровка начисленного и использованного резерва под кредитные убытки за отчетный период:

	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года (аудировано)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января соответствующего года	(7 533)	(6 671)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(13 065)	(18 111)
Списания	11 415	17 249
Величина резерва под кредитные убытки	(9 183)	(7 533)

6. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность на отчетную дату 30 сентября 2021 года г. представлена в виде задолженности Машанло С.Г в сумме 8 498 тыс. тенге (31 декабря 2020 г.: 0 тыс. тенге).

7. Основные средства

	Компьютерная техника	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2019	769	121	890
Поступление	-	79	79
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2020 года (аудировано)	769	200	969
Поступление	280	297	297
Первоначальная стоимость на 30 сентября 2021 года (неаудировано)	1 049	497	1 546
Накопленная амортизация на 31.12.2019	149	17	166
Начислена амортизация	117	20	137
Накопленная амортизация на 31 декабря 2020 года (аудировано)	266	37	303
Начислена амортизация	117	29	146
Накопленная амортизация на 30 сентября 2021 года (неаудировано)	383	66	449
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года (аудировано)	503	164	667
Балансовая стоимость на 30 сентября 2021 года (неаудировано)	666	430	1 096

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Капиталинвест»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года

(продолжение)

Суммы выражены в тысячах тенге

Право собственности на основные средства Компании закреплены правоустанавливающими документами.

8. Прочие активы

Прочие активы Компании по состоянию на 30 сентября 2021 года представлены следующим образом:

	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года (аудировано)
Авансы выданные	3 454	654
Расходы будущих периодов	51	21
Итого	3 505	675

9. Займы

Займы Компании представлены привлеченными средствами по договорам краткосрочных займов, заключенным с Машанло Сергеем Геннадьевичем.

По состоянию на отчетную дату 30 сентября 2021 года займы Компании учитываются по следующим договорам:

	31 декабря 2020 года (аудировано)	Получено	Погашено	30 сентября 2021 года (неаудировано)
дог займа	4 658	-	4 658	-
дог займа № 10 от 02.03.2020	3 500	-	3 500	-
дог займа №11 от 20.04.2020	3 200	-	3 200	-
дог займа №12 от 20.11.2020	19 500	-	19 500	-
дог займа №13 от 20.11.2020	14 000	-	14 000	-
дог займа №7 от 31.01.2020	15 000	-	15 000	-
дог займа №8 от 25.02.2020	1 900	-	1 900	-
дог займа №9 от 26.02.2020	10 345	-	10 345	-
Кредитный договор №МК051-2021/1 от 10.08.2021	-	10 000	833	9 167
Кредитный договор №МК051-2021/2 от 11.08.2021	-	16 000	1 334	14 666
Итого	72 103	92 180	140 450	23 833

10. Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет

Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет на 30 сентября 2021 года представлены ниже:

	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года (аудировано)
Корпоративный подоходный налог подлежащий уплате	13 328	12 089
Индивидуальный подоходный налог	99	-
Социальный налог	74	-
Прочие налоги	-	27
Итого	13 501	12 116

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Капиталинвест»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года

(продолжение)

Суммы выражены в тысячах тенге

11. Прочие обязательства

Прочие обязательства Компании на отчетную дату 30 сентября 2021 года представлены ниже:

	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года (аудировано)
Авансы полученные	688	981
Обязательства по пенсионным отчислениям	333	-
Итого	1 021	981

В составе авансов полученных учитываются предоплаты по основному долгу и вознаграждениям по предоставленным займам до наступления срока их погашения по договорам о предоставлении микрокредитов.

12. Капитал

Капитал Компании состоит из уставного капитала и нераспределенной прибыли.

По состоянию на отчетную дату 30 сентября 2021 года капитал Компании представлен следующим образом:

	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года (аудировано)
Уставный капитал	100 000	77 940
Нераспределенная прибыль	161 371	107 981
Всего капитал	261 371	185 921

По состоянию на 30 сентября 2021 года участниками Компании являются:

	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года (аудировано)
Колесниченко Иван Геннадьевич	33 500	26 110
Машанло Рахим Исхарович	33 500	26 110
Машанло Сергей Геннадьевич	33 000	25 720
Итого	100 000	77 940

По состоянию на 30 сентября 2021 года уставный капитал полностью оплачен в соответствии с Законом РК «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью».

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Капиталинвест»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года

(продолжение)

Суммы выражены в тысячах тенге

13. Выручка

Выручка от основной деятельности Компании представлена следующим образом:

	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года (неаудировано)	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 года (неаудировано)
Процентные доходы, в том числе:		
связанные с получением вознаграждения по предоставленным займам	82 230	61 345
связанные с получением вознаграждения по размещенным депозитам	735	905
Итого	82 965	62 250

14. Прочие доходы

В составе прочих доходов признаны начисленные пени по просроченным займам и составляют за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года и за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 года 1 846 тыс. тенге и 1 983 тыс. тенге, соответственно.

15. Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки

Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки составляет:

	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года (неаудировано)	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 года (неаудировано)
Доходы от восстановления резерва под кредитные убытки	11 415	14 706
Расходы по признанию резерва под кредитные убытки	(13 066)	(15 614)
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 651)	(908)

16. Расходы по реализации товаров, работ, услуг

	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года (неаудировано)	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 года (неаудировано)
Расходы по выплатам работникам/оплата труда	3 408	849
Расходы по аренде	1 638	1 638
Расходы по настройке/обслуживанию программного обеспечения	407	350
Расходы по списанию ТМЗ	375	12
Консультационные, юридические услуги и обучение	299	11

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Капиталинвест»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года

(продолжение)

Суммы выражены в тысячах тенге

Социальный налог	182	45
Социальные отчисления	103	26
Отчисления ОСМС	68	17
Обработка документов	4	633
Прочие расходы	354	712
ИТОГО	6 838	4 293

17. **Общехозяйственные и административные расходы**

	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года (неаудировано)	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 года (неаудировано)
Расходы по выплатам работникам/оплата труда	7 277	3 152
Налоги и отчисления с заработной платы работников	741	327
Услуги банка	622	155
Расходы по начислению резерва по неиспользованным отпускам	205	35
Амортизация основных средств и нематериальных активов	179	126
Расходы по охране и сигнализации	-	102
Расходы связи (интернет)	-	81
Членский взнос	-	211
Прочие расходы	28	406
Итого	9 052	4 595

18. **Расходы по подоходному налогу**

Компания рассчитывает расход по налогу на прибыль за период на основе налоговой ставки, которая будет применяться в отношении ожидаемой совокупной прибыли за год. Ниже представлены основные компоненты расхода по налогу на прибыль в промежуточном сокращенном отчете о прибыли и убытке:

	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года (неаудировано)	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 года (неаудировано)
Начислено обязательство по корпоративному подоходному налогу	13 374	10 897
Расходы по отложенному налогу	(46)	41
Расходы по налогу на прибыль	13 328	10 938

(продолжение)

Суммы выражены в тысячах тенге

19. Операции со связанными сторонами

Наименование связанной стороны	Характер взаимоотношений
Колесниченко Иван Геннадьевич	Участник (доля 33,5%)
Машанло Рахим Исхарович	Участник (доля 33,5 %)
Машанло Сергей Геннадьевич	Участник (доля 33 %), ключевой управленческий персонал, займодаделец

По состоянию на 30 сентября 2021 года Компания не имела конечного выгодоприобретателя в единственном лице с контролирующей долей участия.

Сделки со связанными сторонами были проведены на условиях, согласованных между сторонами, которые не обязательно осуществлялись на рыночных условиях.

Доходы, выплаченные ключевому управленческому персоналу за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года и за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2020 года, составили **4 545** тыс. тенге и **2 215** тыс. тенге, соответственно.

20. Условные активы и условные обязательства

Налоговое законодательство

Казахстанское налоговое законодательство и практика непрерывно изменяются и поэтому подвержены различным толкованиям и частым изменениям, которые могут иметь ретроспективное влияние. Кроме того, интерпретация налогового законодательства налоговыми органами применительно к сделкам и деятельности Компании может не совпадать с интерпретацией руководства. Как следствие, сделки Компании могут быть оспорены налоговыми органами, и Компании могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки открыты для ретроспективной проверки со стороны казахстанских налоговых органов в течение трех лет.

Руководство Компании считает, что ее интерпретации соответствующего законодательства являются правильными и налоговая позиция Компании будет устойчивой. По мнению руководства, Компания не понесет существенных убытков в отношении текущих и потенциальных налоговых исков.

Непредвиденные налоговые платежи

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 30 сентября 2021 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Компании считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

Компания считает, что она уплатила или начислила все, установленные Налоговым кодексом, налоги.

Судебные иски и требования

Компания является потенциальным участником судебных исков, связанных с взысканием сумм задолженности по кредитам клиентам, при этом Компания не считает, что урегулирование таких видов исков, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Компании или результаты ее деятельности.

(продолжение)

Суммы выражены в тысячах тенге

Пенсионные выплаты

Компания выплачивает в пенсионный фонд сумму в размере 10% от заработной платы работников. Пенсионные выплаты удерживаются с заработной платы сотрудников и включаются в расходы по заработной плате в отчете о совокупном доходе.

В настоящее время у Компании нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, отличных от Государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя вносить текущие платежи, рассчитанные как процент от общих платежей по заработной плате.

Такие взносы относятся на расходы в момент возникновения. Кроме того, Компания не имеет выплат, осуществляемых сотрудникам после их выхода на пенсию, и прочих существенных выплат, требующих начисления.

21. Сезонный характер деятельности

Сегмент микрозаймов является деятельностью коммерческой компании, осуществляющей деятельность по предоставлению микрокредитов, а также дополнительные виды деятельности, разрешенные Законом РК «О микрофинансовых организациях». В процессе реализации поставленных задач и планов, определенных стратегией, Компания, в стратегические планы планирует внесение корректировок под действием изменений внешней и внутренней рыночной конъюнктуры, в случае выявления отклонений расчетных критериев от прогнозных значений в каком-либо сегменте. К концу отчетного года Компания планирует активизировать свой микрофинансовый сектор услуг на рынке публичного долга, в связи с чем должна повысится прозрачность ее деятельности для потребителей микрокредитов и уровня доверия к данному сектору услуг, увеличением роли облигационного фондирования и ростом покрытия сегмента кредитными рейтингами. Данная информация приводится, чтобы позволить надлежащим образом оценить результаты деятельности Компании, в связи с чем руководство Компании пришло к выводу, что ее деятельность не носит «ярко выраженный сезонный характер» согласно определению этого термина в МСФО (IAS) 34.

22. Управление финансовыми рисками

Общее руководство по управлению рисками осуществляет директор. К его компетенции, в частности, относится: 1) утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Компании этим принципам; 2) контроль за деятельностью подразделений Компании по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Компании, уполномоченных проводить эти операции.

Структурными подразделениями Компании на регулярной основе составляются формы управленческой отчетности, обеспечивающие органы управления Компанией информацией, необходимой для принятия решений. Управление указанными ниже основными рисками и их оценка проводятся Компанией на постоянной основе.

Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. При совершении операций, несущих кредитный риск, устанавливаются ограничения на кредитный риск в форме установления лимитов на заемщиков / кредитные продукты / другие разрезы кредитного портфеля. При этом Компания автоматизировала процесс управления лимитами и ограничениями с целью своевременного отслеживания и устранения причин повышенного кредитного риска.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Капиталинвест»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года

(продолжение)

Суммы выражены в тысячах тенге

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Компании вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Компании с учетом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

- анализ и оценка кредитных рисков;
- определение величины рисков;
- управление кредитными рисками;
- контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

	30 сентября 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года (аудировано)
Кредиты клиентам	286 197	235 300
Денежные средства на текущих банковских счетах	702	18 416
Вклады размещенные	-	16 235
Дебиторская задолженность по вознаграждениям по размещенным вкладам	-	76
Прочие активы	3 505	675
Итого финансовые активы	290 404	270 702

Денежные средства и депозит

В рамках управления кредитным риском и риском ликвидности Компания регулярно проводит анализ финансовой устойчивости финансовых и банковских институтов, в которых размещает денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты, а также депозит были размещены в крупных банках Казахстана с кредитным рейтингом от В- до ВВ+ (2020 год: от В- до ВВ).

Кредитный портфель

Компания использует многофакторную систему оценки кредитов клиентам.

Разработка, актуализация и контроль соблюдения ограничений на кредитный риск в Компании осуществляется Службой управления рисками. При оценке уровня риска по всем активам, подверженным кредитному риску, применяется портфельный подход, когда оценка уровня риска производится по пулу однородных кредитов, объединенных в портфели.

При оценке кредитного портфеля Служба управления рисками оценивает концентрацию риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. В Компании учитывается диверсификация кредитного портфеля по ряду критериев, ключевыми из которых являются: срочность, количество обращений заемщика, установленные процентные ставки, количество дней просрочки.

Основным аспектом оценки качества кредитного портфеля Компании является анализ уровня просроченного основного долга: на регулярной основе осуществляет анализ объема и динамики просроченного основного долга с целью контроля соответствия фактических показателей плановым.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Капиталинвест»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года

(продолжение)

Суммы выражены в тысячах тенге

Анализ кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен ниже.

Кредиты физическим и юридическим лицам по состоянию на 30 сентября 2021 года:

	Кредиты клиентам	Резерв под кредитные убытки	Кредиты клиентам за вычетом резерва
Непросроченные	222 636	-	222 636
Со сроком просрочки до 30 дней	25 572	-	25 572
Со сроком просрочки от 31 до 60 дней	3 861	-	3 861
Со сроком просрочки от 61 до 90 дней	4 871	(65)	4 806
Со сроком просрочки свыше 90 дней	38 440	(9 118)	29 322
Итого	295 380	(9 183)	286 197

Кредиты физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Кредиты клиентам	Резерв под кредитные убытки	Кредиты клиентам за вычетом резерва
Непросроченные	204 160	-	204 160
Со сроком просрочки до 30 дней	4 807	(1 031)	3 776
Со сроком просрочки от 31 до 60 дней	-	-	-
Со сроком просрочки от 61 до 90 дней	-	-	-
Со сроком просрочки свыше 90 дней	33 866	(6 502)	27 364
Итого	242 833	(7 533)	235 300

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении Компании активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для Компании;
- в зависимости от имеющихся обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств в некоторый период времени.

Координация деятельности по управлению ликвидностью осуществляется директором или его заместителем, путем контроля краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков погашения, степени их ликвидности и уровня доходности. Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Национального Банка Республики Казахстан. По состоянию на 30 сентября 2021 года и на 31 декабря 2020 года показатели исполнения нормативов соответствовали требованиям Национального Банка Республики Казахстан.

(продолжение)

Суммы выражены в тысячах тенге

Операционный риск

Операционный риск — это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компании может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Риск недостаточности капитала

Капитал включает итоговую сумму прочих прибылей и убытков, возникших в результате деятельности Компании. Основной целью Компании в отношении управления капиталом является обеспечение стабильной кредитоспособности и нормального уровня достаточного капитала для ведения деятельности Компании и максимизации прибыли участников.

Руководство разрабатывает процедуры риска недостаточности капитала, чтобы убедиться, что Компания сможет продолжать деятельность непрерывно.

	30 сентября 2021 года (неаудировано)	декабря 2020 года (аудировано)
Итого собственный капитал	261 371	185 921
Заемный капитал		
Соотношение заемного капитала к собственному капиталу		

Из приведенных данных видно, что размер собственного капитала Компании выше заемных средств, что свидетельствует о низком риске угрозы нарушения принципа непрерывности деятельности Компании.

23. Финансовые активы и обязательства

Учетные классификации и справедливая стоимость

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Компания определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Компании с использованием прочих методов оценки. Тем не менее по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Предполагаемая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно равна их балансовой стоимости.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Капиталинвест»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года

(продолжение)

Суммы выражены в тысячах тенге

Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

		Оценка справедливой стоимости с использованием				
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого	
на 30 сентября 2021 года (неаудировано)	Дата оценки					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	30 сентября 2021 года	—	702	—		702
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 сентября 2021 года	—	—	286 197		286 197
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Займы полученные	30 сентября 2021 года	—	23 833	—		23 833
		Оценка справедливой стоимости с использованием				
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого	
на 31 декабря 2020 года (аудировано)	Дата оценки					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2020 года	—	18 416	—		18 416
Вклады размещенные	31 декабря 2020 года	—	16 235	—		16 235
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2020 года	—	—	235 300		235 300
Дебиторская задолженность по вознаграждениям по размещенным вкладам	31 декабря 2020 года	—	—	76		76
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Займы полученные	31 декабря 2020 года	—	72 103	—		72 103
						20

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Капиталинвест»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года

(продолжение)

Суммы выражены в тысячах тенге

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Компании, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	30 сентября 2021 года (неаудировано)			31 декабря 2020 года (аудировано)		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	702	702	—	18 416	18 416	—
Вклады размещенные	—	—	—	16 235	16 235	—
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	286 197	286 197	—	235 300	235 300	—
Дебиторская задолженность по вознаграждениям по размещенным вкладам	—	—	—	76	76	—
Прочие финансовые активы	—	—	—	—	—	—
Финансовые обязательства						
Займы полученные	23 833	23 833	—	72 103	72 103	—
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			—			—

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость не котируемых инструментов, кредитов клиентам, средств в кредитных организациях, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

В течение отчетного периода не было перемещения финансовых активов и обязательств между уровнями.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Капиталинвест»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2021 года
 (продолжение)
 Суммы выражены в тысячах тенге

24. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения:

	30 сентября 2021 года (неаудировано)			31 декабря 2020 года (аудировано)		Итого
	В течении одного года	Более одного года	Итого	В течении одного года	Более одного года	
Денежные средства и их эквиваленты	702	-	702	34 651	-	34 651
Кредиты клиентам	47 970	238 227	286 197	66 415	168 885	235 300
Дебиторская задолженность по вознаграждениям по размещенным вкладам	-	-	-	-	-	0
Прочая дебиторская задолженность	8 498	-	8 498	76	-	76
Текущие налоговые активы	619	-	619	224	-	224
Запасы	43	-	43	230	-	230
Основные средства	-	1 096	1 096	-	667	667
Нематериальные активы	-	223	223	-	166	166
Активы по отложенному налогу	-	13	13	-	13	13
Прочие активы	3 505	-	3 505	675	-	675
Итого	61 337	239 559	300 896	102 271	169 731	272 002
Займы	23 833	-	23 833	72 103	-	72 103
Кредиторская задолженность	352	-	352	63	-	63
Краткосрочные оценочные обязательства по вознаграждениям работников	818	-	818	818	-	818
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	13 501	-	13 501	12 116	-	12 116
Прочие обязательства	1 021	-	1 021	981	-	981
Итого	39 525	-	39 525	86 081	-	86 081
Нетто позиция	21 812	239 559	261 371	16 190	169 731	185 921

25. События после отчетного периода

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