

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
*за период, закончившийся 31 марта 2024 г.*

Суммы выражены в тысячах казахстанских тенге

**1. Компания и ее основная деятельность**

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту МСФО) за период, закончившийся 31 марта 2024 года Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Капиталинвест» (далее по тексту Компания).

Компания зарегистрирована Управлением юстиции Алмалинского района Департамента юстиции города Алматы 17 сентября 2017 года Компании 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 и юридическим лицам в размере от 500 000 тенге, но не более двадцатитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, сроком от 6 месяцев до 5 лет. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредитам не превышает предельный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа. 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 31 марта 2023 года и 31 марта 2024 года участниками Компании являются:

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

**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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за период с 01.01.2024 г. по 31.03.2024г.*(продолжение)*

*Суммы выражены в тысячах казахстанских тенге*

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 шестимесячный период, закончившийся 31 марта 2024 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 марта 2024 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.

***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**

Ряд новых поправок к стандартам вступили в силу с 1 января 2023 года, однако они не оказывают значительного влияния на промежуточную финансовую отчетность Компании. Компания намерена применять упрощения практического характера в будущих периодах, если это будет необходимо.

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

Новые и исправленные стандарт МСФО, вступивший в силу в отношении текущего года «Договоры страхования» – 1 января 2023 года вступает в силу МСФО (IFRS) 17, который заменит МСФО 4 «Договоры страхования».

Концептуальным отличием МСФО 17 является то, что данный стандарт, в отличие от МСФО 4, не предусматривает детального метода оценки параметров расчета, а основан на суждениях и собственных моделях актуария при оценке страховых обязательств.

Пересмотр данного документа не оказал влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании, так как у неё отсутствуют отношения со страховой деятельностью. Для Компанииданный стандарт не является применимыми.

Кроме того, были внесены поправки в некоторые МСФО, обязательные к применению в финансовой отчетности за годовой период, начинающийся с 1 января 2023 года:

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за период с 01.01.2024 г. по 31.03.2024г.(продолжение)

Суммы выражены в тысячах казахстанских тенге

- Поправка к МСФО (IAS) 8 – Определение бухгалтерской оценки (иллюстрации изменения учетной политики и бухгалтерских оценок)
- Поправка к МСФО (IAS) 1 – Применение суждения о существенности к раскрытию информации об учетной политике
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - классификация краткосрочных и долгосрочных обязательств
- Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим по одной операции.

Пересмотр данных документов не оказал влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчётность Компании. Компания намерена использовать практически данные стандарты, в том периоде, когда они станут применимыми.

**4. Денежные средства и их эквиваленты**

По состоянию на 31 марта 2024г. и 31 декабря 2023г. денежные средства Компании включали в себя остатки наличных средств на банковских счетах:

	31 марта 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
Денежные средства на текущих банковских счетах	5 026	5 635
Вклады размещенные	7 119	105 877
Денежные средства на счетах АО "Центральный депозитарий ценных бумаг"	60	89 548
<b>Итого</b>	<b>12 205</b>	<b>201 060</b>

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 31 марта 2024 г. и 31 декабря 2023 г. кредиты клиентам представлены следующим образом:

	31 марта 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва</b>	1 433 260	1 033 038
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(31 562)	(15731)
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>1 401 698</b>	<b>1 017 307</b>

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, на 31 марта 2024 года:

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за период с 01.01.2024 г. по 31.03.2024г.(продолжение)

Суммы выражены в тысячах казахстанских тенге

	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого
Непросроченные	1 041 212	-	-	1 041 212
Со сроком просрочки до 30 дней	218 412	-	-	218 412
Со сроком просрочки от 31 до 60 дней	-	24 911	-	24 911
Со сроком просрочки от 61 до 90 дней	-	46 642	-	46 642
Со сроком просрочки свыше 90 дней	-	-	102 083	102 083
<b>Всего кредитов клиентам, до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>1 259 624</b>	<b>71 553</b>	<b>102 083</b>	<b>1 433 260</b>
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(2 251)	(14 870)	(14 441)	(31 562)
<b>Всего кредитов клиентам, за вычетом резерва под ОКУ</b>	<b>1 257 373</b>	<b>56 683</b>	<b>87 642</b>	<b>1 401 698</b>

	Кредиты клиентам, до вычета резерва под ОКУ	Резервы под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты после вычета резерва под ОКУ	Отношение резерва под ОКУ к сумме кредитов до вычета ОКУ
Непросроченные	1 041 212	(2 251)	1 038 961	0,2%
Со сроком просрочки до 30 дней	218 412	(3 039)	215 373	1,4%
Со сроком просрочки от 31 до 60 дней	24 911	(1 889)	23 022	7,6%
Со сроком просрочки от 61 до 90 дней	46 642	(9 942)	36 700	21,3%
Со сроком просрочки свыше 90 дней	102 083	(14 441)	87 642	14,1%
<b>Резервы под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>1 433 260</b>	<b>(31 562)</b>	<b>1 401 698</b>	<b>2,2%</b>

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2023 года:

	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого
Непросроченные	889 258	-	-	889 258
Со сроком просрочки до 30 дней	53 120	-	-	53 120
Со сроком просрочки от 31 до 60 дней	-	75 246	-	75 246
Со сроком просрочки от 61 до 90 дней	-	6 131	-	6 131
Со сроком просрочки свыше 90 дней	-	-	9 283	9 283
<b>Всего кредитов клиентам, до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>942 378</b>	<b>81 377</b>	<b>9 283</b>	<b>1 033 038</b>
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1 078)	(10 199)	(4 454)	(15 731)
<b>Всего кредитов клиентам, за вычетом резерва под ОКУ</b>	<b>941 300</b>	<b>71 178</b>	<b>4 829</b>	<b>1 017 307</b>

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за период с 01.01.2024 г. по 31.03.2024г. (продолжение)

Суммы выражены в тысячах казахстанских тенге

	Кредиты клиентам, до вычета резерва под ОКУ	Резервы под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты после вычета резерва под ОКУ	Отношение резерва под ОКУ к сумме кредитов до вычета ОКУ
Непросроченные	889 258	(1 078)	888 180	0,1%
Со сроком просрочки до 30 дней	53 120	-	53 120	0,0%
Со сроком просрочки от 31 до 60 дней	75 246	(10 199)	65 047	13,6%
Со сроком просрочки от 61 до 90 дней	6 131	-	6 131	0,0%
Со сроком просрочки свыше 90 дней	9 283	(4 454)	4 829	48%
<b>Резервы под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>1 033 038</b>	<b>(15 731)</b>	<b>1 017 307</b>	<b>1,5%</b>

*Оценочный резерв под ОКУ по кредитам клиентам*

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным клиентам за год, закончившийся 31 марта 2024 года:

	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2023 года	942 378	81 377	9 283	1 033 038
Переводы в Корзину 1	6513	(6513)	-	-
Переводы в Корзину 2	(69 961)	69 961	-	-
Переводы в Корзину 3	(18 848)	(71 085)	89 933	-
Вновь созданные финансовые активы	655 556	-	-	655 556
Погашения	(367 467)	(7721)	(6091)	(381 279)
Прочие изменения	111 453	5534	8 958	125 945
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 марта 2024 года</b>	<b>1 259 624</b>	<b>71 553</b>	<b>102 083</b>	<b>1 433 260</b>

	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2023 года	(1 078)	(10 199)	(4 454)	(15 731)
Переводы в Корзину 1	10	(10)	-	-
Переводы в Корзину 2	-	9 726	(9 726)	-
Переводы в Корзину 3	-	-	-	-
Вновь созданные финансовые активы	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва	(4 487)	(11821)	(3 268)	(19 576)
Высвобождение дисконта	-	-	-	-
Погашения	265	473	3007	3 745
<b>Величина резерва под обесценение на 31 марта 2024 года</b>	<b>(5 290)</b>	<b>(11 831)</b>	<b>(14 441)</b>	<b>(31 562)</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2023 года	483 438	2121	38 609	524 168
Переводы в Корзину 1	11 264	13 852	(25 116)	-
Переводы в Корзину 2	(70 741)	70 741	-	-
Переводы в Корзину 3	-	(1532)	1532	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за период с 01.01.2024 г. по 31.03.2024г.(продолжение)

Суммы выражены в тысячах казахстанских тенге

Вновь созданные финансовые активы	1 366 368	-	-	1 366 368
Погашения	(842 616)	(588)	(5 349)	(848 553)
Прочие изменения	(5 335)	(3 217)	(393)	(8945)
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года</b>	<b>942 378</b>	<b>81 377</b>	<b>9 283</b>	<b>1 033 038</b>

	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2023 года	(265)	(1 159)	(5 259)	(6 683)
Переводы в Корзину 1	-	-	-	-
Переводы в Корзину 2	-	-	-	-
Переводы в Корзину 3	-	-	-	-
Вновь созданные финансовые активы	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва	(1 078)	(10 199)	(3 879)	(15 156)
Высвобождение дисконта	-	708	4 684	5 392
Погашения	265	451	-	716
<b>Величина резерва под обесценение на 31 декабря 2023 года</b>	<b>(1 078)</b>	<b>(10 199)</b>	<b>(4 454)</b>	<b>(15 731)</b>

Ниже

**Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков**

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, руководством Товарищества были сделаны следующие ключевые допущения и суждения:

- Применение коэффициента понижения от 0% до 50.0% к первоначально оцененной стоимости залогового обеспечения в случае продажи;
- Задержка от 12 до 36-ти месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения;
- Уровень PD по кредитам, отнесенным к Корзине 1 по учёту кредитного качества, составил от 1%- 13%, отнесенным к Корзине 2 по учёту кредитного качества, составил от 44%-53%, в зависимости от уровня просрочки по данным кредитам;
- Уровень LGD по кредитам, отнесенным к 1 и 2 стадии, составил от нуля до 97%;
- Понижающий коэффициент в размере 3 процентов на расходы на содержание и реализацию обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки.

**Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности**

Далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным клиентам за вычетом резерва под ОКУ, по типам обеспечения. Ниже приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

31 марта 2024 года

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
<b>Корзина 1</b>		
Недвижимость	1 151 748	1 105 923
Транспортные средства	107 876	90 371
<b>Итого кредитов 1 корзины</b>	<b>1 259 624</b>	<b>1 196 294</b>
<b>Корзина 2</b>		
Недвижимость	58 556	50 743
Транспортные средства	12 998	12 998

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за период с 01.01.2024 г. по 31.03.2024г.(продолжение)

Суммы выражены в тысячах казахстанских тенге

<b>Итого кредитов 2 корзины</b>	<b>71 554</b>	<b>63 741</b>
<i>Корзина 3</i>		
Недвижимость	69 384	69 384
Транспортные средства	32 698	32 698
<b>Итого кредитов 3 корзины</b>	<b>102 082</b>	<b>102 082</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>1 433 260</b>	<b>1 362 117</b>

31 декабря 2023 года

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
<i>Корзина 1</i>		
Недвижимость	830 081	783 603
Транспортные средства	112 297	92 502
Без обеспечения	-	-
<b>Итого кредитов 1 корзины</b>	<b>942 378</b>	<b>876 105</b>
<i>Корзина 2</i>		
Недвижимость	70 605	62 148
Транспортные средства	10 772	9 030
<b>Итого кредитов 2 корзины</b>	<b>81 377</b>	<b>71 178</b>
<i>Корзина 3</i>		
Недвижимость	9 283	4 829
<b>Итого кредитов 3 корзины</b>	<b>9 283</b>	<b>4 829</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>1 033 038</b>	<b>952 112</b>

**Существенная подверженность кредитному риску**

По состоянию на 31 марта 2024 года у Товарищества имеется пять заёмщиков, балансовая стоимость кредитов за вычетом резерва под обесценение которой составляет более 10% от капитала на отчётную дату, на общую сумму 331 001 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: пять заемщиков на общую сумму 313 714 тысячи тенге).

**Кредитный портфель**

Товарищество использует многофакторную систему оценки кредитов клиентам.

Разработка, актуализация и контроль соблюдения ограничений на кредитный риск в Товарищества осуществляется руководством Товарищества.

В Товарищества 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 Товарищества является анализ уровня просроченного основного долга: на регулярной основе осуществляет анализ объема и динамики просроченного основного долга с целью контроля соответствия фактических показателей плановым.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за период с 01.01.2024 г. по 31.03.2024г. (продолжение)

Суммы выражены в тысячах казахстанских тенге

*Кредиты физическим и юридическим лицам по состоянию на 31 марта 2024 года:*

	Валовая балансовая стоимость	Ожидаемые кредитные убытки	Процент ожидаемых убытков
Непросроченные	1 041 212	(2 251)	1 038 961
Со сроком просрочки до 30 дней	218 412	(3 039)	215 373
Со сроком просрочки от 31 до 60 дней	24 911	(1 889)	23 022
Со сроком просрочки от 61 до 90 дней	46 642	(9 942)	36 700
Со сроком просрочки свыше 90 дней	102 083	(14 441)	87 642
	<b>1 433 260</b>	<b>(31 562)</b>	<b>1 401 698</b>

*Кредиты физическим и юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2023 года:*

	Валовая балансовая стоимость	Ожидаемые кредитные убытки	Процент ожидаемых убытков
Непросроченные	889 258	(1 078)	888 180
Со сроком просрочки до 30 дней	53 119	-	53 119
Со сроком просрочки от 31 до 60 дней	75 247	(10 199)	65 048
Со сроком просрочки от 61 до 90 дней	6 131	-	6 131
Со сроком просрочки свыше 90 дней	9 283	(4 454)	4 829
	<b>1 033 038</b>	<b>(15 731)</b>	<b>1 017 307</b>

**6. Основные средства**

Основные средства	31 марта 2024 года (не аудировано)			31 декабря 2023 года (аудировано)		
	Первоначальная стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Первоначальная стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость
Компьютерное оборудование	2 972,00	1 342,00	1 630	1 953,00	1 221,00	732
Офисная мебель и инвентари	4 813,00	291,00	4 522	3 586,00	195,00	3 391
НМА	84,00	78,00	6	84,00	75,00	9
Прочие	39,00	31,00	8	39,00	31,00	8
<b>Итого</b>	<b>7 908</b>	<b>1 742</b>	<b>6 166</b>	<b>5 662</b>	<b>1 522</b>	<b>4 140</b>

Право собственности на основные средства Компании закреплены правоустанавливающими документами.

На конец отчетного периода Компанией проведен пересмотр сроков полезного использования основных средств, а также тестирование на обесценение. Основные средства в отчете о финансовом положении отражены с учетом пересмотренных сроков полезного использования, признаков обесценения по результатам тестирования не выявлено.

**7. Прочие активы**



**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за период с 01.01.2024 г. по 31.03.2024г. (продолжение)

Суммы выражены в тысячах казахстанских тенге

Прочие активы Компании на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года представлены следующим образом:

	31 марта 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
Авансы выданные	1 362	1 571
Расходы будущих периодов	184	211
Переплата по обязательным социальным платежам	-	-
Оценочный резерв под убытки от обесценения краткосрочных активов по договорам	(9)	(9)
<b>Итого</b>	<b>1 537</b>	<b>1 773</b>

**8. Займы**

Займы Компании представлены привлеченными средствами по договорам краткосрочных займов, заключенным с Машанло Сергеем Геннадьевичем и АО «First Heartland Jusan Bank».

По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года займы Компании учитываются по следующим договорам:

	31 марта 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года (не аудировано)
Краткосрочные займы банка Jusan Bank	168 000	-
Вознаграждения по кредитам банка Jusan Bank	2 603	-
<b>Итого</b>	<b>170 603</b>	<b>-</b>

**9. Выпущенные долговые ценные бумаги**

13.07.2022 года выпущены в обращение на АО «Казахстанская фондовая биржа» были размещены долговые ценные бумаги – купонные облигации без обеспечения первого выпуска ISIN-KZ2P00008378 в количестве **30 000 штук**, номиналом 1 000 тенге, срок обращения 2 года, с ежеквартальными выплатами купонных вознаграждений по фиксированной ставки 20%.

	31 марта 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года (не аудировано)
Выпущенные купонные облигации	679 163	612 669
Начисленные купонные вознаграждения	36 788	33 186
<b>Итого</b>	<b>715 951</b>	<b>645 855</b>

**10. Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет**

Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года представлены ниже:

	31 марта 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
Корпоративный подоходный налог подлежащий уплате	35 991	35 991
Прочие налоги	1 600	324

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за период с 01.01.2024 г. по 31.03.2024г.(продолжение)

Суммы выражены в тысячах казахстанских тенге

<b>Итого</b>	37 591	36 315
--------------	--------	--------

**11. Кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность представлена следующим образом;

	31 марта 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	760	592
Прочие налоги	160	10
Краткосрочная кредиторская задолженность по дивидендам и доходам участников	110 000	
<b>Итого</b>	<b>110 920</b>	<b>602</b>

**12. Капитал**

Капитал Компании состоит из уставного капитала и нераспределенной прибыли.

По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года капитал Компании представлен следующим образом:

	31 марта 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
Уставный капитал	200 000	200 000
Нераспределенная прибыль	328 012	404 358
<b>Всего капитал</b>	<b>528 012</b>	<b>604 358</b>

По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года участниками Компании являются:

	31 марта 2024 года (не аудировано)	Доля %	31 декабря 2023 года (аудировано)	Доля %
Колесниченко Иван Геннадьевич	67 000	33,5%	67 000	33,5%
Машанло Рахим Исхарович	67 000	33,5%	67 000	33,5%
Машанло Сергей Геннадьевич	66 000	33,0%	66 000	33,0%
<b>Итого</b>	<b>200 000</b>	<b>100%</b>	<b>200 000</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 31 марта 2024 года уставный капитал полностью оплачен в соответствии с Законом РК «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью».

**13. Выручка**

Выручка от основной деятельности Компании представлена следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года (не аудировано)
<b>Процентные доходы, в том числе:</b>		
связанные с получением вознаграждения по предоставленным займам	111 255	51 327

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за период с 01.01.2024 г. по 31.03.2024г. (продолжение)

Суммы выражены в тысячах казахстанских тенге

связанные с получением вознаграждения по размещенным депозитам	2 999	195
прочие доходы связанные с финансированием	830	799
<b>Итого</b>	<b>116 273</b>	<b>52 321</b>

**14. Чистая сумма созданного резерва под ожидаемые кредитные убытки**

	За двенадцать месяцев, закончившихся 31 марта 2024 года (не аудировано)	За двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2023 года (аудировано)
Доходы от восстановления убытка от обесценения по нефинансовым активам	5 434	
Расходы по признанию резерва под кредитные убытки	(21 265)	(9 449)
<b>Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(15 831)</b>	<b>(9 449)</b>

**15. Расходы по реализации**

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года (не аудировано)
Аренда	1 371	624
Материальные расходы	102	25
Отчисления ОСМС, ОПВР	90	66
Охрана и сигнализация	33	33
Расходы по настройке/обслуживанию программного обеспечения	-	121
Расходы по оплате труда	2 010	2 212
Расходы связи (интернет)	75	77
Социальные отчисления	63	70
Социальный налог	105	115
Страхование залогового имущества	-	52
Услуги Депозитария	63	141
Услуги кредитного бюро	125	4
Прочие	470	-
<b>Итого</b>	<b>4 507</b>	<b>3 540</b>

**16. Общехозяйственные и административные расходы**

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года (не аудировано)
Амортизация ФА	231	115
Аудит	3 000	1 680
Обучение	35	
Обязательные пенсионные взносы работодателя	119	
Отчисления ОСМС	172	69

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за период с 01.01.2024 г. по 31.03.2024г.(продолжение)

Суммы выражены в тысячах казахстанских тенге

Поиск вакансий	260	120
Прочие расходы	5	-
Поиск Вакансий	260	-
Расходы на выпуск и содержание ценных бумаг	327	177
Расходы по настройке/обслуживанию программного обеспечения	15	
Расходы по оплате труда	10 588	4 641
Расходы связи (интернет)	74	79
Социальные отчисления	162	62
Социальный налог	757	338
Списание материалов	36	
Страхование работников и залогового имущества	127	19
услуги банка	867	81
Услуги Депозитария	49	
членский взнос	131	129
Штрафы, пени по хоз. договорам	-	12
<b>Итого</b>	<b>16 955</b>	<b>7 522</b>

**17. 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 31 марта 2024года. 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за период с 01.01.2024 г. по 31.03.2024г.(продолжение)

Суммы выражены в тысячах казахстанских 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.

**18. События после отчетного периода**

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

Руководство Компании следит за текущими изменениями в экономической и политической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в ближайшем будущем.

*Подписано и утверждено к выпуску руководством Компании 29 апреля 2024 года.*

  
**Майманло С. Г.**  
Директор

