

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за период, закончившийся 30 июня 2022 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 30 июня 2022 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 200 000 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 30 июня 2022 года и 30 июня 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за период с 01.01.2022 г. по 30.06.2022 г. (продолжение)

Суммы выражены в тысячах казахстанских тенге

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 шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2022 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 2022 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 2022 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

Ряд новых поправок к стандартам вступили в силу с 1 января 2022 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 стандарты МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года «Реформа базовой процентной ставки – этап 2» – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16.

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной практически безрисковой процентной ставкой.

Поправки предусматривают следующее:

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за период с 01.01.2022 г. по 30.06.2022 г. (продолжение)

Суммы выражены в тысячах казахстанских тенге

- упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;
- допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требования относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискового компонента в рамках отношений хеджирования.

Пересмотр данного документа не оказал влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчётность Компании, так как у неё отсутствуют отношения хеджирования, которые могут быть затронуты реформой базовой процентной ставки. Компания намерена использовать практические льготы в будущих периодах, если они станут применимыми.

4. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 30 июня 2022 г. и 31 декабря 2021 г. денежные средства Компании включали в себя остатки наличных средств на банковских счетах:

	30 июня 2022 года (не аудировано)	31 декабря 2021 года (аудировано)
Денежные средства на текущих банковских счетах	3 260	2 010
Вклады размещенные	23 124	16 500
Итого	18 510	18 510

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 июня 2022 г. и 31 декабря 2021 г. кредиты клиентам представлены следующим образом:

	30 июня 2022 года (не аудировано)	31 декабря 2021 года (аудировано)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	359 956	288 097
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(23 096)	(19 344)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	336 860	268 753

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за период с 01.01.2022 г. по 30.06.2022 г. (продолжение)

Суммы выражены в тысячах казахстанских тенге

Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года представлены следующим образом:

	30 июня 2022 года (не аудировано)	31 декабря 2021 года (аудировано)
Непросроченные	256 477	189 520
Со сроком просрочки до 30 дней	31 418	35 689
Со сроком просрочки от 31 до 60 дней	1 053	9 337
Со сроком просрочки от 61 до 90 дней	-	10 772
Со сроком просрочки свыше 90 дней	71 008	42 779
Итого	359 956	288 097

Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года представлен следующим образом:

	30 июня 2022 года (не аудировано)	31 декабря 2021 года (аудировано)
По кредитной задолженности с просрочкой до 30 дней	1 345	942
По кредитной задолженности с просрочкой от 31 до 60 дней	313	1 221
По кредитной задолженности с просрочкой от 61 до 90 дней	-	1 688
По кредитной задолженности с просрочкой свыше 90 дней	21 438	15 493
Итого	(23 096)	(19 344)

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

	30 июня 2022 года (не аудировано)	31 декабря 2021 года (аудировано)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	(19 344)	(7 533)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4 128)	(23 226)
Списания	376	11 415
Величина резерва под кредитные убытки на 30 июня	(23 096)	(19 344)

6. Основные средства

Основные средства	30 июня 2022 года (не аудировано)			31 декабря 2021 года (аудировано)		
	Первоначальная стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Первоначальная стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость
Компьютерное оборудование	1 738	740	998	1 738	561	1 177
Офисная мебель и инвентари	470	82	388	470	59	411
Прочие	39	25	14	39	21	18
Итого	2 247	847	1 400	2 247	641	1 606

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за период с 01.01.2022 г. по 30.06.2022 г. (продолжение)

Суммы выражены в тысячах казахстанских тенге

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

Прочие активы Компании на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года представлены следующим образом:

	30 июня 2022 года (не аудировано)	31 декабря 2021 года (аудировано)
Авансы выданные	1 069	548
Расходы будущих периодов	466	35
Переплата по обязательным социальным платежам	-	20
Итого	1 535	603

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 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года займы Компании учитываются по следующим договорам:

	31 марта 2022 года (не аудировано)	31 декабря 2021 года (не аудировано)
Краткосрочные займы банка Jusan Bank	38 013	-
Машанло С.Г.	12 795	2 798
Итого	50 808	2 798

9. Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет

Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года представлены ниже:

	30 июня 2022 года (не аудировано)	31 декабря 2021 года (аудировано)
Корпоративный подоходный налог подлежащий уплате	36	15 521
Итого	15 521	15 521

10. Капитал

Капитал Компании состоит из уставного капитала и нераспределенной прибыли.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за период с 01.01.2022 г. по 30.06.2022 г. (продолжение)

Суммы выражены в тысячах казахстанских тенге

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года капитал Компании представлен следующим образом:

	30 июня 2022 года (не аудировано)	31 декабря 2021 года (аудировано)
Уставный капитал	100 000	100 000
Нераспределенная прибыль	214 721	170 397
Всего капитал	314 721	270 397

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года участниками Компании являются:

	30 июня 2022 года (не аудировано)	31 декабря 2021 года (аудировано)
Колесниченко Иван Геннадьевич	33 500	33 500
Машанло Рахим Исхарович	33 500	33 500
Машанло Сергей Геннадьевич	33 000	33 000
Итого	100 000	100 000

По состоянию на 30 июня 2022 года уставный капитал полностью оплачен в соответствии с Законом РК «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью».

11. Выручка

Выручка от основной деятельности Компании представлена следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (не аудировано)
Процентные доходы, в том числе:		
связанные с получением вознаграждения по предоставленным займам	61 875	54 560
связанные с получением вознаграждения по размещенным депозитам	379	388
Итого	62 254	54 948

12. Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (не аудировано)
Доходы от восстановления резерва под кредитные убытки	376	-
Расходы по признанию резерва под кредитные убытки	(4 127)	(13 066)
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 751)	(862)

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за период с 01.01.2022 г. по 30.06.2022 г. (продолжение)

Суммы выражены в тысячах казахстанских тенге

13. Расходы по реализации

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (не аудировано)
Аренда	1 132	1 092
Обучение		229
Отчисления ОСМС	68	41
Охрана и сигнализация	66	66
Расходы по настройке/обслуживанию программного обеспечения	80	25
Расходы по оплате труда	2 250	2 155
Расходы по ПКБ	1	
Расходы по списанию ТМЗ	59	265
Расходы связи (интернет)	199	94
Социальные отчисления	71	68
Социальный налог	117	112
Страхование залогового имущества	38	-
Услуги кредитного бюро	1	3
Услуги перевода	10	-
Итого	4 092	4 150

14. Общехозяйственные и административные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (не аудировано)
Амортизация ФА	231	151,00
Аудит	2 000	-
Отчисления ОСМС	116	87,00
Расходы на выпуск ценных бумаг	741	-
Расходы по оплате труда	5 420	4 851,00
Социальные отчисления	112	120,00
Социальный налог	358	287,00
Страхование работников	25	21,00
Услуги банка	315	170,00
Услуги Депозитария	130	-
Членский взнос	260	133,00
Штрафы, пени, прочие	-	167,00
Итого	9 708	5 987

15. 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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за период с 01.01.2022 г. по 30.06.2022 г. (продолжение)

Суммы выражены в тысячах казахстанских тенге

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 июня 2022 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.

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.

16. 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 22 июля 2022 года.

