

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
*за период, закончившийся 30 июня 2023 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 2023 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 30 июня 2022 года и 30 июня 2023 года участниками Компании являются:

	<b>Процент участия (%)</b>
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

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 2023 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 30 июня 2023 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 2023 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 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 Компании данный стандарт не является применимыми.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за период с 01.01.2023 г. по 30.06.2023 г. (продолжение)

Суммы выражены в тысячах казахстанских тенге

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

- 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 30 июня 2023 г. и 31 декабря 2022 г. денежные средства Компании включали в себя остатки наличных средств на банковских счетах:

	30 июня 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
Денежные средства на текущих банковских счетах	4 491	2 223
Вклады размещенные	201	33 863
<b>Итого</b>	<b>4 692</b>	<b>36 086</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 несущественной.

#### 5. Кредиты клиентам

По состоянию на 30 июня 2023 г. и 31 декабря 2022 г. кредиты клиентам представлены следующим образом:

	30 июня 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва</b>	864 358	524 168
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 697)	(6 683)
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>858 661</b>	<b>517 485</b>

**Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года представлены следующим образом:**

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Капиталинвест»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за период с 01.01.2023 г. по 30.06.2023 г. (продолжение)

Суммы выражены в тысячах казахстанских тенге

	30 июня 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
Непросроченные	831 288	481 080
Со сроком просрочки до 30 дней	14 563	2 358
Со сроком просрочки от 31 до 60 дней	1 059	-
Со сроком просрочки от 61 до 90 дней	7 967	2 121
Со сроком просрочки свыше 90 дней	9 481	38 609
<b>Итого</b>	<b>864 358</b>	<b>524 168</b>

Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года представлен следующим образом:

	30 июня 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
По кредитной задолженности без просрочки	1 243	-
По кредитной задолженности с просрочкой до 30 дней	-	265
По кредитной задолженности с просрочкой от 31 до 60 дней	-	-
По кредитной задолженности с просрочкой от 61 до 90 дней	-	1 159
По кредитной задолженности с просрочкой свыше 90 дней	4 454	5 259
<b>Итого</b>	<b>(5 697)</b>	<b>(6 683)</b>

## 6. Основные средства

Основные средства	30 июня 2023 года (не аудировано)			31 декабря 2022 года (аудировано)		
	Первоначальная стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Первоначальная стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость
Компьютерное оборудование	1 738	1 103	635	1 738	922	816
Офисная мебель и инвентари	470	130	340	470	106	364
Прочие	39	30	9	39	28	11
<b>Итого</b>	<b>2 247</b>	<b>1 263</b>	<b>984</b>	<b>2 247</b>	<b>1056</b>	<b>1 191</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

Прочие активы Компании на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года представлены следующим образом:

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за период с 01.01.2023 г. по 30.06.2023 г. (продолжение)

Суммы выражены в тысячах казахстанских тенге

	30 июня 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
Авансы выданные	1 388	1 172
Расходы будущих периодов	55	418
Переплата по обязательным социальным платежам	-	-
Оценочный резерв под убытки от обесценения краткосрочных активов по договорам	(10)	(10)
<b>Итого</b>	<b>1 433</b>	<b>1 580</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 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года займы Компании учитываются по следующему договору:

	30 июня 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года (не аудировано)
Краткосрочные займы банка Jusan Bank	76 900	82 571
Вознаграждения по кредитам банка Jusan Bank	532	431
Машанло С.Г.	105 020	54 385
<b>Итого</b>	<b>182 452</b>	<b>137 387</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 ставке 20%.

	30 июня 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года (не аудировано)
Выпущенные купонные облигации	171 464	30 000
Начисленные купонные вознаграждения	9 426	1 300
<b>Итого</b>	<b>180 890</b>	<b>137 387</b>

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

Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года представлены ниже:

	30 июня 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
Корпоративный подоходный налог подлежащий уплате	-	23 271
Прочие налоги	407	-
<b>Итого</b>	<b>407</b>	<b>23 271</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

за период с 01.01.2023 г. по 30.06.2023 г. (продолжение)

Суммы выражены в тысячах казахстанских тенге

**11. Капитал**

Капитал Компании состоит из уставного капитала и нераспределенной прибыли.

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года капитал Компании представлен следующим образом:

	<b>30 июня 2023 года (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2022 года (аудировано)</b>
Уставный капитал	150 000	100 000
Нераспределенная прибыль	350 801	263 242
<b>Всего капитал</b>	<b>500 801</b>	<b>363 242</b>

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года участниками Компании являются:

	<b>30 июня 2023 года (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2022 года (аудировано)</b>
Колесниченко Иван Геннадьевич	50 250	33 500
Машанло Рахим Исхарович	50 250	33 500
Машанло Сергей Геннадьевич	49 500	33 000
<b>Итого</b>	<b>150 000</b>	<b>100 000</b>

По состоянию на 30 июня 2023 года уставный капитал полностью оплачен в соответствии с Законом РК «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью».

**12. Выручка**

Выручка от основной деятельности Компании представлена следующим образом:

	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано)</b>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (не аудировано)</b>
<b>Процентные доходы, в том числе:</b>		
связанные с получением вознаграждения по предоставленным займам	126 291	61 875
связанные с получением вознаграждения по размещенным депозитам	299	379
прочие доходы связанные с финансированием	5 366	-
<b>Итого</b>	<b>131 956</b>	<b>62 254</b>

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Капиталинвест»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за период с 01.01.2023 г. по 30.06.2023 г. (продолжение)

Суммы выражены в тысячах казахстанских тенге

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

	За двенадцать месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано)	За двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 года (аудировано)
Расходы по признанию резерва под кредитные убытки	(9 448)	(4 127)
Доходы от восстановления резервов под кредитные убытки	10 434	376
<b>Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>986</b>	<b>(3 751)</b>

**14. Расходы по реализации**

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (не аудировано)
Аренда	1 269	1 132
Материальные расходы	112	59
Отчисления ОСМС	145	68
Охрана и сигнализация	66	66
Расходы по настройке/обслуживанию программного обеспечения	161	80
Расходы по оплате труда	4 818	2 250
Расходы связи (интернет)	154	199
Социальные отчисления	152	71
Социальный налог	252	117
Страхование залогового имущества	104	38
Услуги Депозитария	185	-
Прочие	421	12
<b>Итого</b>	<b>7 699</b>	<b>4 092</b>

**15. Общехозяйственные и административные расходы**

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (не аудировано)
Амортизация ФА	229	231
Аудит	1 680	2 000
Отчисления ОСМС	143	116
Поиск вакансий	120	
Расходы на выпуск и содержание ценных бумаг	406	741
Расходы по оплате труда	10 321	5 420
Расходы связи (интернет)	131	
Социальные отчисления	125	112
Социальный налог	763	358

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**  
за период с 01.01.2023 г. по 30.06.2023 г. (продолжение)

Суммы выражены в тысячах казахстанских тенге

Страхование работников	37	25
услуги банка	191	315
Услуги Депозитария	-	130
членский взнос	269	260
Прочие	763	
<b>Итого</b>	<b>15 178</b>	<b>9 708</b>

**16. 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 июня 2023 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.



Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация»  
«Капиталинвест»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
за период с 01.01.2023 г. по 30.06.2023 г. (продолжение)

Суммы выражены в тысячах казахстанских тенге

#### 17. 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 20 июля 2023 года.*

Машанло С.Г.  
Директор

