

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за период, закончившийся 30 июня 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 30 июня 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 30 июня 2023 года и 30 июня 2024 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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за период с 01.01.2024 г. по 30.06.2024 г. (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 30 июня 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 30 июня 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 Компании данный 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 30.06.2024 г. (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 30 июня 2024 г. и 31 декабря 2023 г. денежные средства Компании включали в себя остатки наличных средств на банковских счетах:

Наименование статьи	30 июня 2024 (не аудировано)	31 декабря 2023 (аудировано)
Денежные средства на текущих банковских счетах	1 637	5 635
Эквиваленты денежных средств	86 329	89 548
Вклады размещенные	201	105 877
Итого	88 167	201 060

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

	30 июня 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	1 480 891	1 033 038
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(41 629)	(15731)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 439 262	1 017 307

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, на 30 июня 2024 года:

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Капиталинвест»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за период с 01.01.2024 г. по 30.06.2024 г. (продолжение)

Суммы выражены в тысячах казахстанских тенге

	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого
Непросроченные	1 200 874	-	-	1 200 874
Со сроком просрочки до 30 дней	34 859	-	-	34 859
Со сроком просрочки от 31 до 60 дней	-	-	-	-
Со сроком просрочки от 61 до 90 дней	-	27 025	-	27 025
Со сроком просрочки свыше 90 дней	-	-	218 133	218 133
Всего кредитов клиентам, до вычета резерва под ОКУ	1 235 733	27 025	218 133	1 480 891
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(2 518)	(2 052)	(37059)	(41 629)
Всего кредитов клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	1 233 215	24 973	181 074	1 439 262
	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	1 200 874	(2 470)	1 198 404	0,21%
Со сроком просрочки до 30 дней	34 859	(48)	34 811	0,14%
Со сроком просрочки от 31 до 60 дней	-	(-)	-	0,00%
Со сроком просрочки от 61 до 90 дней	27 025	(2 052)	24 973	7,59%
Со сроком просрочки свыше 90 дней	218 133	(37 059)	181 074	16,99%
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	1 480 891	(41 629)	1 439 262	2,81%

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
Всего кредитов клиентам, до вычета резерва под ОКУ	942 378	81 377	9 283	1 033 038
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1 078)	(10 199)	(4 454)	(15 731)
Всего кредитов клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	941 300	71 178	4 829	1 017 307

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за период с 01.01.2024 г. по 30.06.2024 г. (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%
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	1 033 038	(15 731)	1 017 307	1,5%

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 30 июня 2024 года:

	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2024 года	942 378	81 377	9 283	1 033 038
Переводы в Корзину 1	(38 924)	(10 943)	49 867	-
Переводы в Корзину 2	(71 605)	71 605	-	-
Переводы в Корзину 3	(18 848)	(138 208)	157 056	-
Вновь созданные финансовые активы	1 453 401	-	-	1 453 401
Погашения	(350 137)	(7 721)	(24 024)	(381 882)
Прочие изменения	(680 532)	30 915	25 951	(623 666)
Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2024 года	1 235 733	27 025	218 133	1 480 891

	Корзина 1	Корзина 2	Корзина 3	Итого
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2024 года	(1 078)	(10 199)	(4 454)	(15 731)
Переводы в Корзину 1	-	-	-	-
Переводы в Корзину 2	-	-	-	-
Переводы в Корзину 3	5	7 984	(7 989)	-
Вновь созданные финансовые активы	(554)	-	-	(554)
Чистое изменение оценочного резерва	(891)	(2 052)	(28 355)	(31 298)
Высвобождение дисконта	-	-	712	712
Погашения	-	2 215	3 027	5 242
Величина резерва под обесценение на 30 июня 2024 года	(2 518)	(2 052)	(37 059)	(41 629)

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за период с 01.01.2024 г. по 30.06.2024 г. (продолжение)

Суммы выражены в тысячах казахстанских тенге

	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	-
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)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	942 378	81 377	9 283	1 033 038

	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
Величина резерва под обесценение на 31 декабря 2023 года	(1 078)	(10 199)	(4 454)	(15 731)

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 2%- 18%, отнесенным к Корзине 2 по учёту кредитного качества, составил от 44%-60%, 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за период с 01.01.2024 г. по 30.06.2024 г. (продолжение)

Суммы выражены в тысячах казахстанских тенге

	<i>30 июня 2024 года</i>	
	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Корзина 1		
Недвижимость	1 142 545	1 096 719
Транспортные средства	93 188	76 502
Итого кредитов 1 корзины	1 235 733	1 173 221
Корзина 2		
Недвижимость	27 025	27 025
Транспортные средства	-	-
Итого кредитов 2 корзины	27 025	27 025
Корзина 3		
Недвижимость	191 186	180 328
Транспортные средства	26 947	26 947
Итого кредитов 3 корзины	218 133	207 275
Итого кредитов клиентам	1 480 891	1 407 521

	<i>31 декабря 2023 года</i>	
	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Корзина 1		
Недвижимость	830 081	783 603
Транспортные средства	112 297	92 502
Без обеспечения	-	-
Итого кредитов 1 корзины	942 378	876 105
Корзина 2		
Недвижимость	70 605	62 148
Транспортные средства	10 772	9 030
Итого кредитов 2 корзины	81 377	71 178
Корзина 3		
Недвижимость	9 283	4 829
Итого кредитов 3 корзины	9 283	4 829
Итого кредитов клиентам	1 033 038	952 112

Существенная подверженность кредитному риску

По состоянию на 30 июня 2024 года у Товарищества имеется девять заёмщиков, балансовая стоимость кредитов за вычетом резерва под обесценение которой составляет более 10% от капитала на отчётную дату, на общую сумму 577 227 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: пять заемщиков на общую сумму 313 714 тысячи тенге).

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за период с 01.01.2024 г. по 30.06.2024 г. (продолжение)

Суммы выражены в тысячах казахстанских тенге

Кредитный портфель

Товарищество использует многофакторную систему оценки кредитов клиентам.

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

В Товариществе 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.

Кредиты физическим и юридическим лицам по состоянию на 30 июня 2024 года:

	Валовая балансовая стоимость	Ожидаемые кредитные убытки	Процент ожидаемых кредитных убытков
Непросроченные	1 200 874	(2 470)	1 198 404
Со сроком просрочки до 30 дней	34 859	(48)	34 811
Со сроком просрочки от 31 до 60 дней	-	-)	-
Со сроком просрочки от 61 до 90 дней	27 025	(2 052)	24 973
Со сроком просрочки свыше 90 дней	218 133	(37 059)	181 074
	1 480 891	(41 629)	1 439 262

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

	Валовая балансовая стоимость	Ожидаемые кредитные убытки	Процент ожидаемых кредитных 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
	1 033 038	(15 731)	1 017 307

6. Основные средства

Основные средства	30 июня 2024 года (не аудировано)			31 декабря 2023 года (аудировано)		
	Первоначальная стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Первоначальная стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость
Компьютерное оборудование	3 056	1 563,00	1 493	2 037,00	1 296,00	741
Офисная мебель и инвентари	5 076	388,00	4 688	3 586,00	195	3 391
Прочие	39	31,00	8	39	31	8
Итого	8 171	1 982	6 189	5 662	1 522	4 140

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за период с 01.01.2024 г. по 30.06.2024 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 2024 года и 31 декабря 2023 года представлены следующим образом:

	30 июня 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
Авансы выданные	3 048	1 571
Расходы будущих периодов	59	211
Переплата по обязательным социальным платежам	-	-
Оценочный резерв под убытки от обесценения краткосрочных активов по договорам	-9	-9
Итого	3 098	1 773

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 2024 года и 31 декабря 2023 года займы Компании учитываются по следующим договорам:

	30 июня 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
Долгосрочные займы банка АО "Банк ЦентрКредит"	102 562 802,72	922 910,49
Договор № AQ5/2023/U/S/213534/0010L от 26.06.2024	1 058 219,18	1 265,48
Договор № AQ5/2023/U/S/229770/0002L от 06.03.2024	8 567 388,10	124 696,57
Договор № AQ5/2023/U/S/229770/0003L от 19.03.2024	28 225 634,89	210 339,07
Договор № AQ5/2023/U/S/229770/0004L от 25.04.2024	6 472 067,85	149 637,95
Договор № AQ5/2023/U/S/229770/0005L от 10.05.2024	5 239 492,70	64 058,18
Договор № AQ5/2023/U/S/229770/0006L от 19.06.2024	13 000 000,00	108 986,30
Договор № AQ5/2023/U/S/229770/0007L от 21.06.2024	40 000 000,00	263 926,94
Итого	102 562 802,72	922 910,49

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 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
Выпущенные купонные облигации	972 530	612 669
Начисленные купонные вознаграждения	43 502	33 186
Итого	1 016 032	645 855

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за период с 01.01.2024 г. по 30.06.2024 г. (продолжение)

Суммы выражены в тысячах казахстанских тенге

10. Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет

Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года представлены ниже:

	30 июня 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
Корпоративный подоходный налог подлежащий уплате		35 991
Прочие налоги	611	269
Итого	37 591	36 260

11. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность представлена следующим образом;

	30 июня 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	1272	592
Прочие налоги	161	10
Итого	1433	602

12. Капитал

Капитал Компании состоит из уставного капитала и нераспределенной прибыли.

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года капитал Компании представлен следующим образом:

	30 июня 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года (аудировано)
Уставный капитал	200 000	200 000
Нераспределенная прибыль	376 240	404 358
Всего капитал	576 240	604 358

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года участниками Компании являются:

	30 июня 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%
Итого	200 000	100%	200 000	100%

По состоянию на 30 июня 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:

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за период с 01.01.2024 г. по 30.06.2024 г. (продолжение)

Суммы выражены в тысячах казахстанских тенге

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано)
Процентные доходы, в том числе:		
связанные с получением вознаграждения по предоставленным займам	260 389	126 291
связанные с получением вознаграждения по размещенным депозитам	3 958	299
неустойка (штраф, пеня)	1 690	-
прочие доходы связанные с финансированием	13323	5 366
Итого	279 360	131 956

14. Чистая сумма созданного резерва под ожидаемые кредитные убытки

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано)
Доходы от восстановления убытка от обесценения по нефинансовым активам	7 244	-9448
Расходы по признанию резерва под кредитные убытки	-33 141	10 434
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	-25 897	986

15. Расходы по реализации

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано)
Аренда	3 302	1 269
Обязательные пенсионные взносы работодателя	70	0
Отчисления ОСМС	140	145
Охрана и сигнализация	66	66
Расходы по настройке/обслуживанию программного обеспечения	0	161
Расходы по оплате труда	4 659	4 818
Расходы связи (интернет)	0	154
Социальные отчисления	147	152
Социальный налог	243	251
Страхование залогового имущества	0	104
Списание материалов	273	112
Услуги Депозитария	227	185
Услуги кредитного бюро	265	6
Услуги оценки	210	276
услуги перевода	121	0
услуги рекламы	450	0
Итого	10 173	7 699

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за период с 01.01.2024 г. по 30.06.2024 г. (продолжение)

Суммы выражены в тысячах казахстанских тенге

16. Общехозяйственные и административные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано)
Амортизация ФА	482	229
Аудит	3000	1680
Обучение	35	0
Обязательные пенсионные взносы работодателя	251	0
Отчисления ОСМС	374	143
Поиск вакансий	260	120
Расходы на выпуск ценных бумаг	1002	168
Расходы на содержание ценных бумаг	1276	238
Расходы по настройке/обслуживанию программного обеспечения	923	500
Расходы по оплате труда	21931	10321
Расходы связи (интернет)	308	131
Сборы и пошлины в бюджет	223	221
Социальные отчисления	361	126
Социальный налог	1544	763
Списание материалов	34	29
Страхование залогового имущества	207	0
Страхование работников	44	37
услуги банка	1118	191
Услуги Депозитария	2	0
членский взнос	384	269
Штрафы, пени по хоз. договорам	0	12
Пени по отчислениям и налогам	10	0
Итого	33 769	15 178

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за период с 01.01.2024 г. по 30.06.2024 г. (продолжение)

Суммы выражены в тысячах казахстанских тенге

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 2024 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.

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 30 июля 2024 года.



Машанло С. Г.
Директор