

**ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«Микрофинансовая организация «Кредит Time»**

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года**

и Отчет независимых аудиторов

Алматы, 2024 год

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

СОДЕРЖАНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА:

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА:

Отчет о финансовом положении

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

Отчет об изменениях в капитале

Отчет о движении денежных средств

Примечания к финансовой отчетности

Информация о соблюдении пруденциальных нормативов

3

4-6

7

8

9

10

11-46

46

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащемся в отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «Кредит Тиме» (далее «Компания»).

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также результаты ее деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.


Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.


Руководство обоснованно предполагает, что Компания продолжит деятельность в обозримом будущем. Финансовая отчетность Компании, следовательно, подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся, 31 декабря 2023 года была утверждена руководством Компании 29 марта 2024 года.

**ОТ ИМЕНИ РУКОВОДСТВА ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ
ТИМЕ»:**


Айтжанов С.Е.
Генеральный директор

29 марта 2024 года


Ищенко А.В.
Главный бухгалтер

29 марта 2024 года

**«ALMIR CONSULTING»
жауапкершілігі шектеулі
серіктестігі**

Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы,
Әл-Фараби даңғылы, 19, «Нұрлы Тау» Бизнес
орталығы, 2 Б корпусы, 4 қабат, 403 кеңсе
телефондары: (727) 311 01 18 (19, 20)
факс: (727) 3110118
e-mail: almirconsulting@mail.ru

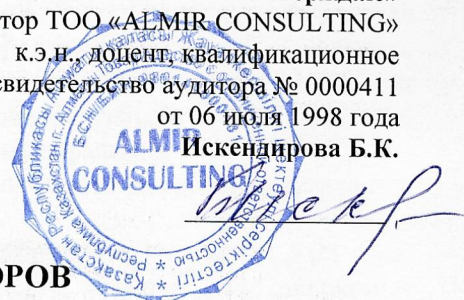


**Товарищество с ограниченной
ответственностью
«ALMIR CONSULTING»**

Республика Казахстан, г. Алматы
пр. Аль-Фараби, 19, Бизнес-центр
«Нурлы Тау», корпус 2 Б, 4 этаж, офис 403
Телефоны: (727) 311 01 18 (19, 20)
Факс: (727) 311 01 18
e-mail: almirconsulting@mail.ru

ОО «ALMIR CONSULTING», Государственная лицензия
на занятие аудиторской деятельностью на территории РК
№0000014, выданная МФ РК 27 ноября 1999 года

«Утверждаю»
Директор ОО «ALMIR CONSULTING»
к.э.н., доцент, квалификационное
свидетельство аудитора № 0000411
от 06 июля 1998 года
Искендірова Б.К.



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Мнение аудиторов

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОО «Микрофинансовая организация «Кредит Time» (далее «Компания»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале, о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и другую пояснительную информацию.

По нашему мнению, финансовая отчетность представляет справедливо во всех существенных аспектах финансовое положение ОО «Микрофинансовая организация «Кредит Time» по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и мы выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Не делая оговорки в нашем мнении, мы обращаем внимание на Примечания 1 и 6 к данной финансовой отчетности, в которых раскрыта информация о том, что в мае 2022 года была создана и в марте 2023 года была ликвидирована дочерняя организация ОО «Ломбард «Кредит Time».

30 июня 2023 года Компанией была утверждена к выпуску Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год, включающая финансовые показатели материнской компании ОО «Микрофинансовая организация «Кредит Time» и дочерней организации ОО «Ломбард «Кредит Time».

Руководство Компании приняло решение пересчитать некоторые статьи финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, в связи с ликвидацией дочерней организации. Были исключены финансовые показатели дочерней организации и восстановлены все активы и обязательства, доходы, расходы и денежные потоки, возникшие в результате осуществления внутригрупповых операций в 2022 году, и исключенные ранее из финансовой отчетности при процедурах консолидации.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным

Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» является ключевой областью суждения руководства Компании. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте являются процессами, включающими значительное использование субъективного суждения, допущений и анализ различной исторической, текущей и прогнозной информации.

Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным.

В силу существенности сумм по выданным займам Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, и значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита.

Информация об ожидаемых кредитных убытках по займам выданным представлена в Примечании 9.

Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным, а также анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, включающих срок просроченной задолженности и наличие реструктуризации задолженности по причине ухудшения кредитного качества актива.

В рамках аудиторских процедур мы провели, на выборочной основе, анализ допущений и тестирование исходных данных, использованных Компанией при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным, а также пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным.

На основании наших процедур мы пришли к заключению, что оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным займам Компании является обоснованной.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки, и в выпуске отчета аудиторов, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно

предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющее значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском отчете на соответствующее раскрытие информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность и лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Аудитор

ТОО «ALMIR CONSULTING»

Квалификационное свидетельство аудитора

№0000727 от 31 января 2019 года

29 марта 2024 года



Нуркалиева А.К.


ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

	Прим.	31 декабря 2023 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2022 года (пересчитано)
АКТИВЫ			
Денежные средства	7	40 022	130*
Вклады размещенные	8	95 706	207 878
Займы выданные	9	1 297 672	865 326
Прочие текущие активы	10	5 705	5 352
Основные средства и прочие внеоборотные активы	11	48 718	2 928
Инвестиции в дочерние организации	1	-	70 700*
Отложенные налоговые активы	24	7 579	-
Итого активы		1 495 402	1 152 314*
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	12	6 700	468 207*
Выпущенные облигации	13	1 162 370	457 268
Краткосрочная кредиторская задолженность	14	15 909	1 356
Оценочные обязательства	15	3 063	1 636
Обязательства по аренде	16	40 155	-
Прочие обязательства	17	14 347	9 266
Итого обязательства		1 242 544	937 733*
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	18	200 000	197 690
Нераспределенная прибыль		52 858	16 891*
Итого капитал		252 858	214 581*
Всего капитал и обязательства		1 495 402	1 152 314*

* Пересчитано (Примечание б)


Айтжанов С.Е.
Генеральный директор
 29 марта 2024 года


Ищенко А.В.
Главный бухгалтер
 29 марта 2024 года

Примечания на стр. 11 – 46 являются неотъемлемой частью прилагаемой финансовой отчетности

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

	Прим.	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год (пересчитано)
Процентные доходы	19	500 697	347 917
Процентные расходы	20	(151 075)	(92 322)
Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам		349 622	255 595**
Восстановление / (начисление) резерва по предоставленным займам, нетто	9	(50 032)	(43 606)**
Чистые процентные доходы после начисления резерва по займам выданным		299 590	211 989**
Расходы по реализации услуг	21	(101 304)	(79 691)**
Административные расходы	22	(121 080)	(78 948)*
Прочие доходы/(расходы)	23	(19 550)	2 654**
Прибыль до налогообложения		57 656	56 004*
Расходы по подоходному налогу	24	(5 689)	(7 627)
Чистая прибыль за период		51 967	48 377*
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за период		51 967	48 377*

* Пересчитано (Примечание 6)

** Реклассифицировано (Примечание 6)

Айтжанов С.Е.
Генеральный директор

29 марта 2024 года



Ищенко А.В.
Главный бухгалтер

29 марта 2024 года

Ищенко

Примечания на стр. 11 – 46 являются неотъемлемой частью прилагаемой финансовой отчетности


ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	(тыс. тенге) Итого капитал
Сальдо на 31 декабря 2021 года	197 690	(31 486)	166 204
Совокупный доход за год	-	48 377*	48 377*
Сальдо на 31 декабря 2022 года (пересчитано)	197 690	16 891*	214 581*
Взносы в уставный капитал	2 310	-	2 310
Совокупный доход за год	-	51 967	51 967
Распределение дивидендов	-	(16 000)	(16 000)
Сальдо на 31 декабря 2023 года	200 000	52 858	252 858

* Пересчитано (Примечание 6)


Айтжанов С.Е.
 Генеральный директор
 29 марта 2024 года


Ищенко А.В.
 Главный бухгалтер
 29 марта 2024 года

Примечания на стр. 11 – 46 являются неотъемлемой частью прилагаемой финансовой отчетности

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (прямой метод)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год (пересчитано)
I. Движение денежных средств от операционной деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего, в том числе:	3 060 537	1 885 945
погашение займов, выданных физическим лицам	3 053 755	1 885 420
вознаграждение по депозиту	6 069	21
прочие поступления	713	504
2. Выбытие денежных средств, всего, в том числе:	(3 276 904)	(2 041 226)*
займы, выданные физическим лицам	(3 043 103)	(1 856 440)
выплата вознаграждения по займам полученным	-	(22 479)
авансы выданные	-	(62 435)*
платежи поставщикам за товары и услуги	(125 280)	(18 247)*
выплаты по заработной плате	(68 580)	(57 874)*
налоги и прочие платежи в бюджет	(37 837)	(21 444)*
прочие выплаты	(2 104)	(2 307)
2. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(216 367)	(155 281)*
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	176 048	-
возврат внесенных в уставный капитал дочерней организации средств	69 991	-
частичное изъятие с депозита	106 057	-
2. Выбытие денежных средств, всего	(5 560)	(152 675)*
приобретение основных средств	(5 560)	(1 494)
взнос в уставный капитал дочерней организации	-	(70 700)*
размещение на депозит	-	(80 481)
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	170 488	(152 675)*
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	2 106 771	1 036 724*
получение займов	854 058	1 036 724*
размещение облигаций	1 250 403	-
взнос в уставный капитал	2 310	-
2. Выбытие денежных средств, всего	(2 022 150)	(796 946)
погашение займов	(1 322 779)	(640 686)
выкуп облигаций	(533 803)	(88 514)
выплата вознаграждений по облигациям	(135 530)	(67 746)
погашение обязательств по аренде	(14 038)	-
выплата дивидендов	(16 000)	-
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	84 621	239 778*
Чистое изменение в денежных средствах	38 742	(68 178)*
Влияние обменных курсов валют к тенге	1 150	(702)
Денежные средства на начало отчетного периода	130	69 010
Денежные средства на конец отчетного периода	40 022	130*

* Пересчитано (Примечание 6)

Айтжанов С.Е.
Генеральный директор

29 марта 2024 года

Примечания на стр. 11 – 46 являются неотъемлемой частью прилагаемой финансовой отчетности

Ищенко А.В.
Главный бухгалтер

29 марта 2024 года

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ТОО «Микрофинансовая организация «Кредит Тиме» (далее «Компания») является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан.

Компания образована 09 июня 2020 года в городе Актобе.

24 июля 2020 года Управление региональных представителей в г. Актобе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка включило Компанию в реестр микрофинансовых организаций за №04М20027.

Юридический и фактический адрес: Республика Казахстан, Актюбинская область, г. Актобе, район Астана, ул. Газизы Жубановой, зд. 15/1А.

Основными направлениями деятельности Компании является деятельность по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением.

28 января 2021 года Управлением региональных представителей в г. Актобе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков Компании выдана лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности №04.21.0001.М.

В 2020 году Компания была включена в официальный список эмитентов АО «Казахстанская фондовая биржа» - альтернативная площадка, сектор «долговые ценные бумаги», категория «облигации» (Примечание 13).

По состоянию на 31 декабря 2023 года зарегистрировано 3 филиала в городах Астана, Актобе и Тараз.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов количество сотрудников Компании составляло 19 и 16 человек соответственно.

Участники

На 31 декабря 2023 и 2022 годов участниками Компании являлись:

Участники	Доля в уставном капитале			
	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Артыков Батыр Амирович	-	-	167 690	70%
Айтжанов Султан Едилгалиевич	15 000	15%	15 000	15%
Жангельдин Ергали Болатович	15 000	15%	15 000	15%
Джусипалиева Айнель Сериковна	170 000	70%	-	-
Итого	200 000	100%	197 690	100%

Конечной контролирующей стороной Компании является физическое лицо, резидент Республики Казахстан, участник, владеющий 70% доли в капитале Компании, Джусипалиева Айнель Сериковна.

Дочерние организации

04 мая 2022 года на основании Решения №1 Компании, как единственного участника, была учреждена и зарегистрирована дочерняя организация ТОО «Ломбард «Кредит Тиме» с уставным капиталом 70 700 тыс. тенге.

13 сентября 2022 года Управлением региональных представителей в г. Актобе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков ТОО «Ломбард «Кредит Тиме» выдана лицензия №04.22.0001.Л на осуществление микрофинансовой деятельности: деятельность ломбарда.

03 марта 2023 года на основании Решения №6 Компании, как единственного участника, от 22 декабря 2022 года прекращена деятельность дочерней организации ТОО «Ломбард «Кредит Тиме» в связи с ее ликвидацией.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической (первоначальной) стоимости.

Отчетный год охватывает период с 01 января по 31 декабря.

Ответственными лицами Компании за финансовую отчетность являются:

Генеральный директор – Айтжанов С.Е.;

Главный бухгалтер – Ищенко А.В.

Заявление о соответствии МСФО

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО») и интерпретациями Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО).

Принцип непрерывности

Данная финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Компания не смогла продолжать свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

Финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать нормальную хозяйственную деятельность в обозримом будущем, что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности.

Метод начисления

Финансовая отчетность, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.

Валюта измерения и представления отчетности

Компания ведет учет в казахстанских денежных единицах (тенге), в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах тенге.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Компания осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого она подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане.

Кроме того, недавнее существенное обесценение казахстанского тенге привели к повышению уровня неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Компании возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и ее финансовое положение. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ряд новых стандартов и поправок к действующим стандартам вступили в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 01 января 2023 года. Требования этих стандартов и поправок к действующим стандартам были рассмотрены при подготовке данной финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01 января 2023 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до нее.

Данный стандарт не применим к деятельности Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям №2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

Поправки и рекомендации содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике вследствие изменения требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также мнение руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки были учтены при раскрытии информации об учетной политике в данной финансовой отчетности Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

Поправки ввели определение «бухгалтерских оценок», а также разъяснили отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок, и то, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции»

Поправки сократили объем освобождения от признания отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств при их первоначальном признании. Теперь оно не применяется к операциям, в которых при первоначальном признании возникают равные суммы вычитаемых и облагаемых временных разниц, таких как аренда и обязательства по выводу из эксплуатации.

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 12 – Международная налоговая реформа – модельные правила второго компонента

Поправки предусматривают обязательное временное исключение из учета отложенного налога по такому налоговому законодательству.

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность Компании.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже приводятся стандарты и поправки к стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания не применила указанные стандарты и поправки досрочно.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» вступают в силу с 01 января 2024 года, допускается досрочное применение;

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Долгосрочные обязательства с ковенантами» вступают в силу с 01 января 2024 года, допускается досрочное применение;

Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой» вступают в силу с 01 января 2024 года, допускается досрочное применение;

Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации: «Соглашение о финансировании поставщиков» вступают в силу с 01 января 2024 года, допускается досрочное применение;

Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Ограничения конвертируемости валют» вступают в силу с 01 января 2025 года, допускается досрочное применение.

В настоящее время руководство Компании проводит оценку влияния новых стандартов и изменений в действующих стандартах на финансовую отчетность и результаты деятельности и ожидает, что применение стандартов, перечисленных выше, не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Компании и финансовое положение в период их первого применения.

4. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участников рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом.

- Уровень 1 - Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые инструменты

Финансовые активы

Компания признает финансовый актив в отчете о финансовом положении только в том случае, когда она становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента. При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, которая, как правило, и составляет цену сделки, т.е. справедливую стоимость выплаченного или полученного вознаграждения.

Компания классифицирует финансовые активы исходя из бизнес-модели, используемой Компанией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Оценка бизнес-модели

Компания для управления финансовыми активами применяет бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в соответствии с которой Компания учитывает денежные средства, размещенные вклады, займы выданные, прочую дебиторскую задолженность.

Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, предусматривает учет финансовых активов по амортизированной стоимости.

Реклассификации

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Компания изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Обесценение финансовых активов

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты, которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Если после первоначального признания кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился, Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемому кредитному убытку за весь срок.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся

к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Компании в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Компания ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств.

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Компания рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Компании, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Компания присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности;
- Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;
- Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Компания собирает

сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от региона, типа продукта и возраста заемщика. Компания использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Компания может сделать вывод о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Компания считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Компанией к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что договорные обязательства контрагента перед Компанией будут погашены в полном объеме; или
- платежи просрочены на 90 дней и более по состоянию на отчетную дату;
- согласно общедоступной информации из внешних источников контрагент находится в состоянии банкротства;
- внешние кредитные рейтинги финансового инструмента/контрагента имеют значение «СС-» (в соответствии с рейтингами по данным рейтинговых агентств «Standard&Poor's», «Moody's» и др.);
- по состоянию на текущую отчетную дату Компания не смогла осуществить погашение по другому финансовому инструменту контрагента;
- другие признаки того, что контрагент не способен погасить свои обязательства перед Компанией, и признаки ухудшения состояния финансового актива.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Компания учитывает статус просроченной задолженности.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD.

ОКУ за весь срок рассчитываются путем умножения показателя PD за весь срок на величину LGD и EAD.

Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Компания оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении заемщиков, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены степень старшинства

Требования и сумма возврата денежных средств. Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта.

Размер оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и вкладам в банках Компания определяет в зависимости от рейтинговой оценки кредитного учреждения по международной шкале рейтинговых агентств.

Компания применяет упрощения практического характера при расчете ожидаемых кредитных убытков по прочей дебиторской задолженности. Данные упрощения выражены в применении матрицы оценочных резервов, разработанной Компанией. Компания признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по прочей дебиторской задолженности в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Финансовые обязательства

Компания признает финансовое обязательство в отчете о финансовом положении только в том случае, когда она становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, которая, как правило, и составляет цену сделки, т.е. справедливую стоимость выплаченного или полученного вознаграждения.

В последующем Компания классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены выпущенными в обращение облигациями Компании, которые первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой на момент погашения относится в состав прибыли/убытка в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиторская задолженность и прочие обязательства

Под кредиторской задолженностью и прочими обязательствами понимаются обязательства Компании в результате совершения различных сделок и являются юридическим основанием для последующих платежей за товары, выполненные работы и представленные услуги. Обязательства оцениваются суммой денег, необходимой для уплаты долга. Кредиторская задолженность учитывается с момента ее образования и числится до момента погашения.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Компания прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она

передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Компания ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства зачитываются и отражаются на нетто основе в отчете о финансовом положении, когда Компания имеет юридически закрепленное право зачесть признанные суммы и Компания намерена погасить на нетто основе или реализовать актив и обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, который не квалифицируется как списание, Компания не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Денежные средства и вклады размещенные

Денежные средства и размещенные вклады включают в себя наличные денежные средства и средства в банках второго уровня, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, при наличии.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

Компьютерное оборудование	Срок службы, лет
Прочие основные средства	5-10
	4-10

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Нематериальные активы

Нематериальные активы Компании включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает, существуют ли какие-либо признаки возможного обесценения актива, путем проверки наличия признаков обесценения балансовой стоимости активов. Если такие признаки существуют, Компания оценивает возмещаемую стоимость активов и сравнивает с его балансовой стоимостью. Возмещаемая сумма актива представляет собой наибольшую величину из справедливой стоимости актива или генерирующей единицы за вычетом затрат на продажу или стоимости использования, и определяется для отдельного актива за исключением случаев, когда актив не генерирует притоков денежных средств, которые в значительной мере независимы от притоков денежных средств, генерируемых другими активами или группами активов. Если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую сумму, то актив

рассматривается как обесцененный и стоимость его уменьшается до возмещаемой суммы. Убыток от обесценения при этом относится на расходы в составе отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе или в прочий совокупный доход (для переоцененных активов в пределах резерва переоценки).

Аренда

В момент заключения договора Компания оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды. Иными словами, Компания определяет, передается ли по договору право контролировать использование идентифицируемого актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Активы в форме права пользования

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Компании отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена.

После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Операционная аренда

Арендные платежи по операционной аренде равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и включаются в состав прочих операционных расходов.

Налогообложение

Подоходный налог включает текущий и отложенный налоги. Налог на прибыль признается в составе прибыли (убытка), кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в

капитале или прочем совокупном доходе. В этих случаях он признается в капитале или прочем совокупном доходе. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов и расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие периоды, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Компании по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, действующих на дату составления финансовой отчетности.

Текущий налог представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемого дохода за год, рассчитанный с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату, и любые корректировки налога к уплате в отношении прошлых лет.

Отложенный налог определяется с использованием метода обязательств с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности, и суммами, используемыми в налоговых целях. Расчет суммы отложенного налога основывается на предполагаемом способе реализации или урегулирования балансовой стоимости активов или обязательств с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату.

Отложенный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого могут быть покрыты временные разницы, неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Отложенные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Помимо подоходного налога, в Республике Казахстан существует ряд налогов и платежей, связанных с операционной деятельностью Компании. Данные налоги включены в статью операционных расходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за отчетный год.

Пенсионные обязательства

У Компании нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо участия в пенсионной системе Республики Казахстан, которая требует от работодателей производить удержания, рассчитанные как определенный процент от текущих выплат общей суммы заработной платы, и такая часть расходов по заработной плате удерживается у сотрудника и перечисляется в пенсионный фонд от имени сотрудника. Такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором была начислена соответствующая заработная плата и включаются в состав расходов на персонал в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. В соответствии с законодательством, работники сами несут ответственность за свои пенсионные выплаты, и Компания не имеет ни текущих, ни будущих обязательств по выплатам своим работникам после их выхода на пенсию.

Уставный капитал

Взносы в уставный капитал признаются по исторической стоимости за вычетом прямых затрат на выпуск.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Компания признает обязательство по выплате дивидендов, когда выплата одобрена и более не зависит от решения Компании, т.е. когда существует юридически обязывающее обязательство. В соответствии с нормативными документами Компании выплата считается одобренной, когда имеется решение ее участников.

Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Признание доходов и расходов по операциям с финансовыми активами и прочим доходам (расходам)

При определении результатов финансово-хозяйственной деятельности Компанией используется принцип начисления, в соответствии с которым доходы признаются (отражаются), когда они заработаны, а расходы, когда они понесены.

Процентные доходы, полученные по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, классифицируются как процентные доходы. Иные доходы Компании классифицируются как прочие доходы.

Признание расходов должно производиться в том же периоде, в котором товары получены или работы выполнены, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

Расходы признаются независимо от того, как они принимаются для целей расчета налогооблагаемой базы.

Расходы Компании включают в себя процентные расходы, расходы по реализации услуг, административные расходы и прочие расходы (убытки).

Финансовые расходы включают в себя вознаграждение, выплачиваемые по полученным займам, а также дисконт и амортизацию дисконта по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Расходы по реализации услуг Компании представляют собой затраты по оплате труда сотрудников, осуществляющих привлечение и обслуживание заемщиков, расходы на рекламу оказываемых услуг, маркетинговые услуги, услуги по разработке и поддержке сайта.

Прочими расходами (убытками) являются статьи, которые подпадают под определение расходов и могут возникать или не возникать в процессе основной деятельности Компании. Прочие расходы представляют собой уменьшение экономических выгод, и поэтому по своей природе не отличаются от расходов по основной деятельности.

Раскрытие информации о связанных сторонах

Сторона считается связанной с Компанией, если эта сторона прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролирует Компанию или контролируется ею; имеет долю в Компании, обеспечивающую значительное влияние над ней при принятии финансовых и операционных решений.

Операции между связанными сторонами – это передача ресурсов, услуг или обязательств между связанными сторонами, независимо от того, взимается плата или нет.

События после отчетной даты

События после отчетной даты – это события, как благоприятные, так и не благоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности. События, подтверждающие существование на отчетную дату условия, отражаются в финансовой отчетности (корректирующие события). События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, не отражаются в финансовой отчетности (некорректирующие события).

Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Оценочные обязательства - это обязательства с неопределенным временем или суммой, они признаются тогда, когда:

- в результате прошлого события у Компании есть существующая обязанность (юридическая или вмененная);
- является вероятным возникновение потребности в каком-либо оттоке ресурсов для исполнения этой обязанности;

- сумма обязательства может быть достоверно оценена.

Условные обязательства - это существующая обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается потому, что возникновение потребности оттока ресурсов для исполнения обязанности не является вероятным или сумма обязанности не может быть оценена с достаточной достоверностью.

Условные обязательства не признаются, а подлежат раскрытию, кроме случаев, когда возможность выбытия ресурсов является вероятной.

Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

Пересчет иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления Компании. Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам, сложившимся на отчетную дату. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчета сделок в иностранной валюте, признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как доходы за минусом расходов по курсовой разнице. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Недежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Компанией при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Доллар США	454,56	462,65

(тенге)

Сегментная отчетность

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Компании, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Компания оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляет не менее 10 процентов от совокупной выручки – внешней и внутренней – всех операционных сегментов; или
- абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10 процентов от наибольшей из совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- его активы составляют не менее 10 процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

В случае если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 процентов выручки организации, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным

критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в отчетности сегменты не будет включено как минимум 75 процентов выручки Компании.

5. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И ДОПУЩЕНИЯ

В процессе применения учетной политики Компании руководство должно использовать свои суждения, делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже перечислены существенные допущения и оценки, которые руководство использовало при применении учетной политики Компании.

Ожидаемые кредитные убытки / убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ожидаемых кредитных убытков Компании являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

К элементам моделей расчета ожидаемых кредитных убытков, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ожидаемые кредитные убытки по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ожидаемых кредитных убытков, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ожидаемых кредитных убытков.

Дополнительная информация представлена в *Примечании 9*

Срок полезной службы основных средств и прочих внеоборотных активов

Предполагаемые сроки полезной службы основных средств и прочих внеоборотных активов, пересматриваются ежегодно с учетом влияний изменений в оценках на перспективной основе. Изменения учитываются как изменения в бухгалтерских оценках в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (Примечание 11).

Оценка влияния отложенного подоходного налога

На каждую отчетную дату руководство Компании определяет будущее влияние отложенного подоходного налога путем сверки балансовой стоимости активов и обязательств, приведенной в финансовой отчетности, с соответствующей налоговой базой. Отложенные активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, применимым к периоду, в котором ожидается реализация активов и погашение обязательств. Отложенные налоговые активы признаются с учетом вероятности наличия в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Отложенные налоговые активы оцениваются на каждую отчетную дату и уменьшаются в той степени, в которой не существует вероятности того, что соответствующие налоговые льготы будут реализованы (Примечание 24).

Обесценение внеоборотных активов

Балансовая стоимость активов Компании, отличных от запасов и предоплат, рассматривается на каждую отчетную дату в целях выявления признаков, указывающих на их обесценение.

В случае наличия таких признаков рассчитывается возмещаемая стоимость активов.

Убыток от обесценения активов признается в случаях, когда балансовая стоимость актива или его генерирующая доход единица превышает возмещаемую стоимость – наибольшую из двух величин: его справедливую стоимость за вычетом затрат по продаже или ценности его использования. Убыток от обесценения признается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Возмещаемая стоимость внеоборотных активов определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и его ценности от использования. При оценке ценности от использования актива прогнозируемые будущие денежные потоки дисконтируются к их текущей стоимости с использованием дисконтной ставки, применяемой до налогообложения, которая отражает текущую оценку рыночной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, не генерирующего самостоятельно денежные потоки, возмещаемая стоимость определяется по генерирующей доход единице, к которой принадлежит актив (Примечание 11).

Аренда

Компания определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

Компания применяет суждение, чтобы определить наличие достаточной уверенности в том, что исполнит ли она опцион на продление. При этом она учитывает все уместные факторы, которые приводят к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды.

После даты начала аренды Компания повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Компании и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии) (Примечание 16).

6. ПЕРЕСЧЕТ И РЕКЛАССИФИКАЦИЯ ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА

После выпуска консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, в связи с ликвидацией в 2023 году дочерней организации ТОО «Ломбард «Кредит Тиме», руководство Компании приняло решение пересчитать некоторые статьи отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, пересчитать и реклассифицировать некоторые статьи отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, пересчитать некоторые статьи отчетов об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

В отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, в отчетах о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года были исключены финансовые показатели дочерней организации и восстановлены все активы и обязательства, доходы, расходы и денежные потоки, возникшие в результате осуществления внутригрупповых операций в 2022 году, и исключенные ранее из финансовой отчетности при процедурах консолидации.

Некоторые суммы в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, также были реклассифицированы, чтобы изменить представление различных статей для улучшения сопоставимости данных за 2023 и 2022 годы.

Результаты пересчета и реклассификации некоторых статей вышеуказанного отчета представлены ниже:

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

	31 декабря 2022 года до пересчета	Изменение при пересчете	(тыс. тенге) 31 декабря 2022 года после пересчета
АКТИВЫ			
Денежные средства	821	(691)	130
Инвестиции в дочерние организации	-	70 700	70 700
Итого активы	1 082 305	70 009	1 152 314
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	398 907	69 300	468 207
Итого обязательства	868 433	69 300	937 733
КАПИТАЛ			
Нераспределенная прибыль	16 182	709	16 891
Итого обязательства	213 872	709	214 581
Всего капитал и обязательства	1 082 305	70 009	1 152 314

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

	2022 год до пересчета и реклассификации	Изменение при пересчете при реклассификации	(тыс. тенге) 2022 год после пересчета и реклассификации
Процентные доходы	347 917	-	347 917
Процентные расходы	(92 322)	-	(92 322)
Расходы по реализации услуг	(79 691)	-	-
Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам	175 904	-	255 595
Восстановление / (начисление) резерва по предоставленным займам, нетто	-	-	(43 606)
Чистые процентные доходы после начисления резерва по займам выданным	175 904	-	211 989
Расходы по реализации услуг	-	-	(79 691)
Административные расходы	(81 233)	709	(78 948)
Прочие доходы/(расходы)	(39 376)	-	2 654
Прибыль до налогообложения	55 295	709	56 004
Расходы по подоходному налогу	(7 627)	-	(7 627)
Чистая прибыль за период	47 668	709	48 377
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный доход за период	47 668	709	48 377

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

	31 декабря 2022 года до пересчета	Изменение при пересчете	(тыс. тенге) 31 декабря 2022 года после пересчета
Нераспределенная прибыль	16 182	709	16 891
Итого капитал	213 872	709	214 581

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

	31 декабря 2022 года до пересчета	Изменение при пересчете	(тыс. тенге) 31 декабря 2022 года после пересчета
I. Движение денежных средств от операционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего, в том числе:	1 885 945	-	1 885 945
2. Выбытие денежных средств, всего, в том числе:	(2 041 935)	709	(2 041 226)
авансы выданные	(62 463)	28	(62 435)
платежи поставщикам за товары и услуги	(18 295)	48	(18 247)
выплаты по заработной плате	(58 297)	423	(57 874)
налоги и прочие платежи в бюджет	(21 654)	210	(21 444)
2. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(155 990)	709	(155 281)
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	-	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего	(81 975)	(70 700)	(152 675)
взнос в уставный капитал дочерней организации	-	(70 700)	(70 700)
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(81 975)	(70 700)	(152 675)
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего	967 424	69 300	1 036 724
получение займов	967 424	69 300	1 036 724
2. Выбытие денежных средств, всего	(796 946)	-	(796 946)
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	170 478	69 300	239 778
Чистое изменение в денежных средствах	(67 487)	(691)	(68 178)
Денежные средства на начало отчетного периода	69 010	-	69 010
Денежные средства на конец отчетного периода	821	(691)	130

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересчитано)
Деньги в кассе	39 752	75
Денежные средства на банковских счетах в тенге	190	55*
Денежные средства на банковских счетах в валюте	80	-
Итого	40 022	130*

* Пересчитано (Примечание 6)

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов денежные средства Компании не ограничены в использовании.

8. ВКЛАДЫ РАЗМЕЩЕННЫЕ

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Вклады, размещенные в банке	95 076	207 695
Вознаграждение к получению	630	183
Итого	95 706	207 878

На 31 декабря 2023 и 2022 годов Компания разместила временно свободные денежные средства во вклады в банках второго уровня. В 2023 году в национальной валюте, в 2022 году как в национальной, так и в иностранной валюте.

На конец 2023 года вклады в АО «Банк ЦентрКредит» открыты в тенге сроком от 3 месяцев до 3 лет, ставка вознаграждения 11,5% - 13,1% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2023 года размещенные вклады Компании в банках второго уровня не ограничены в использовании.

Ниже представлен анализ денежных средств (Примечание 7) и размещенных вкладов по кредитному качеству в разрезе банков:

Денежные средства и вклады	Рейтинг 2023 г.	31 декабря 2023 года	Рейтинг 2022 г.	(тыс. тенге)
				31 декабря 2022 года (пересчитано)
<i>Непросроченные и не обесцененные</i>				
АО «Банк ЦентрКредит»	Ва2/Позитивный	95 976	В1/Позитивный	207 814*
АО «Bank RBK»	-	-	В2/Позитивный	119
Итого		95 976		207 933*

* Пересчитано (Примечание 6)

9. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Краткосрочные предоставленные займы физическим лицам*	1 086 595	680 318
Вознаграждение по займам к получению	40 366	16 477
Долгосрочные предоставленные займы физическим лицам**	268 796	216 584
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам	(98 085)	(48 053)
Итого	1 297 672	865 326

* Краткосрочные предоставленные займы представляют собой займы физическим лицам на срок до 12 месяцев под залог движимого и недвижимого имущества, ставка вознаграждения - 45% годовых.

** Долгосрочные предоставленные займы, представляет собой займы физическим лицам на срок от 13 до 60 месяцев под залог движимого и недвижимого имущества со ставкой вознаграждения от 42% до 45% годовых.

Ниже рассмотрен анализ кредитного качества кредитов выданных, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Займы выданные				(тыс. тенге)
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	1 206 329	-	-	1 206 329
Просроченные на срок менее 30 дней	-	46 057	-	46 057
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	47 334	-	47 334
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	33 955	-	33 955
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	62 082	62 082

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Валовая балансовая стоимость	1 206 329	127 346	62 082	1 395 757
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(59 724)	(10 300)	(28 061)	(98 085)
Чистая балансовая стоимость	1 146 605	117 046	34 021	1 297 672
Резервы под ожидаемые кредитные убытки				
Непросроченные	59 724	-	-	59 724
Просроченные на срок менее 30 дней	-	2 789	-	2 789
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	4 136	-	4 136
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	3 375	-	3 375
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	28 061	28 061
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	59 724	10 300	28 061	98 085

Ниже рассмотрен анализ кредитного качества кредитов выданных, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Займы выданные				(тыс. тенге)
Непросроченные	887 376	3 545	-	890 921
Просроченные на срок менее 30 дней	-	14 271	-	14 271
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	373	-	373
Просроченные на срок более 90 дней	-	7 814	-	7 814
Валовая балансовая стоимость	887 376	26 003	-	913 379
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(43 836)	(4 217)	-	(48 053)
Чистая балансовая стоимость	843 540	21 786	-	865 326
Резервы под ожидаемые кредитные убытки				
Непросроченные	43 836	211	-	44 047
Просроченные на срок менее 30 дней	-	848	-	848
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	37	-	37
Просроченные на срок более 90 дней	-	3 121	-	3 121
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	43 836	4 217	-	48 053

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2023 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Займы выданные				(тыс. тенге)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	887 376	26 003	-	913 379
Вновь созданные финансовые активы	3 043 103	-	-	3 043 103
Чистое изменение начисленного вознаграждения	23 889	-	-	23 889
Погашения	(2 584 614)	-	-	(2 584 614)
Переводы в Стадию 2	(127 346)	127 346	-	-
Переводы в Стадию 3	(36 079)	(26 003)	62 082	-
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	1 206 329	127 346	62 082	1 395 757
Резервы под ожидаемые кредитные убытки				
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2022 года	43 836	4 217	-	48 053
Вновь созданные финансовые активы	168 475	-	-	168 475
ОКУ по активам, которые были погашены	(118 443)	-	-	(118 443)
Переводы в Стадию 2	(10 300)	10 300	-	-
Переводы в Стадию 3	(23 844)	(4 217)	28 061	-

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2023 года	59 724	10 300	28 061	98 085
---	--------	--------	--------	--------

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2022 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	(тыс. тенге) Итого
Займы выданные				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01 января 2022 года	592 933	-	-	592 933
Вновь созданные финансовые активы	1 856 440	-	-	1 856 440
Чистое изменение начисленного вознаграждения	5 676	-	-	5 676
Погашения	(1 541 670)	-	-	(1 541 670)
Переводы в Стадию 2	(26 003)	26 003	-	-
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	887 376	26 003	-	913 379
Резервы под ожидаемые кредитные убытки				
Резерв под ОКУ по состоянию на 01 января 2022 года	4 447	-	-	4 447
Вновь созданные финансовые активы	55 534	-	-	55 534
ОКУ по активам, которые были погашены	(17 551)	-	-	(17 551)
Чистое изменение резерва под ОКУ	5 623	-	-	5 623
Переводы в Стадию 2	(4 217)	4 217	-	-
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2022 года	43 836	4 217	-	48 053

Движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
На начало периода	(48 053)	(4 447)
Начислено	(168 475)	(61 156)
Восстановлено	118 443	17 550
На конец периода	(98 085)	(48 053)

Информация об изменениях задолженности по займам выданным в 2023 году

	31 декабря 2022 года	Выдано	Погашено	Начислено вознаграждений	(тыс. тенге) 31 декабря 2023 года
Задолженность по основной сумме займов	896 902	3 043 103	(2 584 614)	-	1 355 391
Задолженность по вознаграждениям	16 477	-	(469 141)	493 030	40 366
Итого:	913 379	3 043 103	(3 053 755)	493 030	1 395 757

Информация об изменениях задолженности по займам выданным в 2022 году

	31 декабря 2021 года	Выдано	Погашено	Начислено вознаграждений	(тыс. тенге) 31 декабря 2022 года
Задолженность по основной сумме займов	582 132	1 856 440	(1 541 670)	-	896 902
Задолженность по вознаграждениям	10 801	-	(338 805)	344 481	16 477
Итого:	592 933	1 856 440	(1 880 475)	344 481	913 379



10. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Авансы, уплаченные за товары и услуги	3 550	4 090
Предоплата по страхованию и подписке	475	511
Задолженность работников	11	155
Прочие текущие активы	1 669	596
Итого	5 705	5 352

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ПРОЧИЕ ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

	(тыс. тенге)				
	Активы в форме права пользования	Компьютерное оборудование	Прочие	Программное обеспечение	Всего
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2021 года	-	3 856	974	1 504	6 334
Поступление	-	1 101	280	113	1 494
Выбытие	-	(14)	-	-	(14)
На 31 декабря 2022 года	-	4 943	1 254	1 617	7 814
Поступление	51 230	1 566	4 040	-	56 836
Реклассификация	-	(821)	821	-	-
Выбытие	-	(2 535)	(802)	(1 505)	(4 842)
На 31 декабря 2023 года	51 230	3 153	5 313	112	59 808
Накопленный износ					
На 31 декабря 2021 года	-	(1 506)	(141)	(823)	(2 470)
Амортизация за период	-	(1 632)	(177)	(613)	(2 422)
Амортизация по выбывшим активам	-	6	-	-	6
На 31 декабря 2022 года	-	(3 132)	(318)	(1 436)	(4 886)
Амортизация за период	(8 613)	(1 175)	(709)	(125)	(10 622)
Реклассификация	-	479	(479)	-	-
Амортизация по выбывшим активам	-	2 535	378	1 505	4 418
На 31 декабря 2023 года	(8 613)	(1 293)	(1 128)	(56)	(11 090)
Балансовая стоимость					
На 31 декабря 2021 года	-	2 350	833	681	3 864
На 31 декабря 2022 года	-	1 811	936	181	2 928
На 31 декабря 2023 года	42 617	1 860	4 185	56	48 718

Компания арендует несколько помещений под офис. Аренда признана Компанией долгосрочной арендой (Примечание 16), в финансовой отчетности признаны активы в форме права пользования.

По мнению руководства Компании по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов признаки обесценения основных средств и прочих внеоборотных активов отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2023 года основные средства и прочие внеоборотные активы Компании не были предоставлены в залог в качестве обеспечения по обязательствам Компании.

12. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересчитано)
Краткосрочные займы, полученные от третьей стороны	6 700	296 954

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Краткосрочные займы от связанных сторон	-	69 300*
Краткосрочные займы участников	-	5 124
Краткосрочные банковские займы	-	96 500
Вознаграждение по займам к уплате	-	329
Итого	6 700	468 207*

* Пересчитано (Примечание 6)

В 2023 году большая часть полученных займов погашена.

Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, за 2023 год

Финансовые обязательства	31 декабря 2022 года	Получено	Погашено	Первоначальное признание	Дисконт с учетом амортизации, курсовая разница	Начислено	(тыс. тенге)
							31 декабря 2023 года
Займы полученные	468 207	854 058	(1 322 779)	-	-	7 214	6 700
Выпущенные облигации (Примечание 13)	457 268	1 250 403	(669 333)	-	(14 336)	138 368	1 162 370
Дивиденды (Примечание 18)	-	-	(16 000)	-	-	16 000	-
Обязательства по аренде (Примечание 16)	-	-	(14 038)	96 430	(44 152)	1 915	40 155
Итого обязательства по финансовой деятельности	925 475	2 104 461	(2 022 150)	96 430	(58 488)	163 497	1 209 225

Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, за 2022 год

Финансовые обязательства	31 декабря 2021 года	Получено	Погашено	Дисконт с учетом амортизации, курсовая разница	Начислено	(тыс. тенге)
						31 декабря 2022 года
Займы полученные	72 025	1 036 724*	(640 686)	-	144	468 207*
Выпущенные облигации (Примечание 13)	531 054	-	(156 260)	16 899	65 575	457 268
Итого обязательства по финансовой деятельности	603 079	1 036 724*	(796 946)	16 899	65 719	925 475*

* Пересчитано (Примечание 6)

13. ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Основной долг по выпущенным облигациям	1 135 323	448 822
Дисконт/премия по выпущенным облигациям	(10 249)	(1 256)
Вознаграждения по выпущенным облигациям	37 296	9 702
Итого	1 162 370	457 268

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Облигации, выпущенные в тенге	1 162 370	259 185
Облигации, выпущенные в валюте	-	198 083
Итого	1 162 370	457 268

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Краткосрочная часть	37 296	457 268
Долгосрочная часть	1 125 074	-
Итого	1 162 370	457 268

15 декабря 2020 года Компания зарегистрировала первый выпуск купонных облигаций в тенге и прошла листинг на АО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE). Номинальная стоимость облигаций 1 000 тенге, срок обращения – 2 года, ставка вознаграждения – 20% годовых, объем выпуска – 500 млн. тенге. Обязательства по первому выпуску купонных облигаций в тенге полностью погашены в 2023 году.

05 мая 2021 года Компания зарегистрировала второй выпуск валютных купонных облигаций на АО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE). Номинальная стоимость облигаций 100 долларов США, срок обращения – 2 года, ставка вознаграждения – 6% годовых, объем выпуска – 2,4 млн. долларов США. Обязательства по второму выпуску купонных валютных облигаций полностью погашены в 2023 году.

18 января 2023 года Компания зарегистрировала третий выпуск купонных облигаций в тенге на АО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE). Международный идентификационный код ценной бумаги KZ2P00009186. Номинальная стоимость облигаций 1 000 тенге, срок обращения – 5 лет, ставка вознаграждения – 20% годовых, объем выпуска – 1 млрд. тенге. Срок погашения январь 2028 года.

14 сентября 2023 года Компания зарегистрировала четвертый выпуск купонных облигаций в тенге на АО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE). Международный идентификационный код ценной бумаги KZ2P00010002. Номинальная стоимость облигаций 1 000 тенге, срок обращения – 5 лет, ставка вознаграждения – 20% годовых, объем выпуска – 3 млрд. тенге. Срок погашения сентябрь 2028 года.

По состоянию на 31 декабря 2023 года было размещено следующее количество купонных облигаций:
 - ISIN KZ2P00009186 – 981 198 штук;
 - ISIN KZ2P00010002 – 154 125 штук.

По состоянию на 31 декабря 2022 года было размещено следующее количество купонных облигаций:
 - ISIN KZ2P00007248 – 252 242 штуки;
 - ISIN KZ2P00007438 – 4 249 штук.

За 2023 - 2022 годы были признаны расходы по вознаграждению по облигационным займам в размере 138 368 тыс. тенге и 65 575 тыс. тенге соответственно (Примечание 20).

По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания соблюдает требования по выполнению условий по выпущенным долговым ценным бумагам.

14. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	15 739	831
Прочая кредиторская задолженность	170	525
Итого	15 909	1 356

15. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	3 063	1 636
Итого	3 063	1 636

Изменения в оценочных обязательствах по неиспользованным отпускам работников были следующими:

	(тыс. тенге)	
	2023 год	2022 год
Сальдо на начало	1 636	1 726
Начислено	2 766	1 636

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Использовано	(1 339)	(1 726)
Сальдо на конец	3 063	1 636

16. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Итого	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Итого
Обязательства по аренде	16 830	49 891	66 721	-	-	-
Дисконт по аренде	(3 694)	(22 872)	(26 566)	-	-	-
Итого:	13 136	27 019	40 155	-	-	-

Для дисконтирования арендных платежей применены средневзвешенные ставки по кредитам, выданным банками второго уровня, рассчитанные Национальным Банком РК, на соответствующие заключенным договорам аренды месяцы. Такие ставки составили от 16,2% до 20,6% годовых.

Информация о движении обязательств по аренде за 2023 год:

	2023 год	
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть
На начало периода	-	-
Признание обязательств по аренде	-	96 430
Перенос основного долга в краткосрочную часть	28 953	(28 953)
Расходы по операционной аренде	1 915	-
Погашение обязательств	(14 038)	-
Дисконт	(3 694)	(40 458)
Признание дисконта	-	(45 200)
Перенос дисконта в краткосрочную часть	(4 742)	4 742
Расходы по амортизации дисконта (Примечание 24)	1 048	-
На конец периода	13 136	27 019

Ниже представлена информация по стоимости затрат, связанных с арендой, отраженных в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

	2023 год	2022 год
Амортизация активов в форме права пользования (Примечание 11)	8 613	-
Амортизация дисконта по обязательствам (Примечание 20)	1 048	-
Итого	9 661	-

17. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Авансы полученные	2 212	759
Корпоративный подоходный налог	12 135	7 112
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	-	1 395
Итого	14 347	9 266

18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2023 года размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 200 000 тыс. тенге, на 31 декабря 2022 года - 197 690 тыс. тенге.

В декабре 2023 года уставный капитал Компании был увеличен на 2 310 тыс. тенге за счет вклада одного из участников.

В 2023 году распределены дивиденды в сумме 16 000 тыс. тенге.

В 2022 году дивиденды не распределялись.

Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

19. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	2023 год	2022 год (тыс. тенге)
Вознаграждение по займам выданным	493 030	344 481
Вознаграждение по вкладам размещенным	7 667	3 436
Итого	500 697	347 917

20. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2023 год	2022 год (тыс. тенге)
Вознаграждение по займам полученным	7 214	22 623
Вознаграждение по выпущенным облигациям	138 368	65 575
Амортизация дисконта / премии по размещенным облигациям, нетто	4 445	4 124
Амортизация дисконта по обязательствам по аренде	1 048	-
Итого	151 075	92 322

21. РАСХОДЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ

	2023 год	2022 год (тыс. тенге) (реклассифицировано)
Расходы по оплате труда	36 963	25 693
Отчисления от оплаты труда	3 994	3 537
Привлечение и сопровождение заемщиков	3 285	3 600
Разработка и техническая поддержка сайта	1 936	3 639
Расходы по рекламе	24 598	4 712
Маркетинговые услуги	-	28 084
Расходы по операционной аренде	2 903	9 888
Амортизация основных средств и прочих внеоборотных активов	7 040	-
Расходы по текущему ремонту и обслуживанию основных средств и арендованного имущества	16 575	14
Услуги связи, интернета и SMS информирования	1 234	247
Прочие расходы по реализации	2 776	277
Итого	101 304	79 691*

* Реклассифицировано (Примечание 6)

22. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2023 год	2022 год (тыс. тенге) (пересчитано и реклассифицировано)
Расходы по оплате труда	48 072	45 650
Отчисления от оплаты труда	5 224	4 484
Резерв по неиспользованным отпускам	1 427	(90)
Профессиональные услуги**	45 508	13 705
Амортизация основных средств и прочих внеоборотных активов	3 582	2 422
Расходы по текущему ремонту и обслуживанию основных средств и арендованного имущества	6 188	5 632

Расходы по операционной аренде	69	1 069
Командировочные расходы	2 881	1 933
Обучение персонала	1 646	-
Услуги связи	879	1 611
Услуги банка	1 325	1 034
Канцелярские и хозяйственные товары	887	583
Членские взносы	525	525
Прочие расходы	2 867	390*
Итого	121 080	78 948*

* Пересчитано и реклассифицировано (Примечание 6)

** Профессиональные услуги включают аудиторские, консультационные, юридические и прочие услуги сторонних организаций.

23. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год (реклассифицировано)
Доходы по пене	9 812	4 714
Расходы по размещению выпущенных облигаций**	(30 222)	(1 576)
Доходы/(расходы) по курсовой и суммовой разнице, нетто	54	(446)
Расходы от выбытия дочерней организации**	(709)	-
Доходы/ (расходы) от выбытия активов, нетто	(123)	-
Прочие доходы/(расходы), нетто	1 638	(38)
Итого	(19 550)	2 654*

* Реклассифицировано (Примечание 6)

Расходы по размещению выпущенных облигаций

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Услуги фондовой биржи и других профессиональных участников рынка ценных бумаг	7 740	1 576
Агентские вознаграждения за услуги по размещению выпущенных облигаций	22 482	-
Итого	30 222	1 576

Расходы от выбытия дочерней организации

В марте 2023 года Компания признала выбытие дочерней организации в связи с ее ликвидацией (Примечание 1). Инвестиции в уставный капитал дочерней организации составляли 70 700 тыс. тенге. В процессе ликвидации дочерняя организация возместила Компании 69 991 тыс. тенге, убытки от выбытия дочерней организации в сумме 709 тыс. тенге признаны Компанией в составе прочих расходов периода.

24. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

В 2023 году установленная ставка по корпоративному подоходному налогу для юридических лиц Республики Казахстан составляла 20%. Расходы по подоходному налогу за 2023 и 2022 годы представлены следующим образом:

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Текущий корпоративный подоходный налог	(12 230)	(7 112)
Корпоративный подоходный налог, удержанный у источника выплаты	(1 038)	(515)
Экономия / (расходы) по отложенному налогу на прибыль	7 579	-
Итого	(5 689)	(7 627)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и их базой для расчета корпоративного подоходного налога. Ниже представлен налоговый эффект движения этих временных разниц, который рассчитывается по ставкам налога, применимым к периоду реализации требования или погашения обязательства.

Сверка величины расходов по подоходному налогу с расчетной суммой налога:

	2023 год	2022 год
Прибыль/(убыток) до налогообложения	57 656	56 004
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	(11 531)	(11 201)
Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	5 842	3 574
Итого расходы по подоходному налогу	(5 689)	(7 627)

Расчет отложенных налоговых активов / (обязательств) на 31 декабря 2023 и 2022 годов приведен ниже:

	31 декабря 2023 года	Изменения, признанные в прибыли или убытке	31 декабря 2022 года	Изменения, признанные в прибыли или убытке	31 декабря 2021 года
Отложенные налоговые обязательства					
Основные средства и нематериальные активы	-	-	(5)	-	-
Активы в форме права пользования	(8 523)	(8 523)	-	-	-
Итого обязательства	(8 523)	(8 523)	(5)	-	-
Отложенные налоговые активы					
Оценочное обязательство по неиспользованным отпускам	612	612	470	-	384
Обязательства по налогам	-	-	20	-	49
Обязательства по вознаграждениям по займам и облигациям	7 459	7 459	2 006	-	2 445
Обязательства по аренде	8 031	8 031	-	-	-
Переносимые убытки	-	-	-	-	4 553
Итого активы	16 102	16 102	2 496	-	7 431
Отложенные налоговые активы, нетто	7 579	7 579	2 491	-	7 431

На 31 декабря 2023 года руководство оценило возмещаемость отложенных налоговых активов и заключило, что Компания может признать отложенные налоговые активы, так как высока вероятность получения налогооблагаемой прибыли в будущем, которую можно будет использовать для возмещения активов. На конец 2023 года сумма признанных в финансовой отчетности отложенных налоговых активов составила 7 579 тыс. тенге.

На 31 декабря 2022 года отложенные налоговые активы в финансовой отчетности не признавались.

25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых стран. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации.

Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменения политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В настоящее время невозможно определить влияние последующей возможной девальвации на экономику страны и банковскую систему. Финансовое состояние и будущая деятельность Компании могут ухудшиться вследствие продолжающихся экономических проблем, присущих развивающейся стране, и темпов кредитования экономики и населения. Руководство Компании не может предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей или оценить их влияние, если таковое будет, на финансовые результаты Компании.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Компании, клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Компании. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Компания не понесет существенных убытков.

Налоги

Руководство применяет профессиональные суждения в отношении признания различных налогов, применимых к Компании, как к уплате, так и возмещению. Допущения в отношении признания также делаются в отношении налогов, которые подлежат возмещению в пользу Компании. При применении профессиональных суждений в отношении налогов руководство полагает, что принятая позиция по налогам, соответствует требованиям применимого законодательства и отражает вероятный результат по признанию налогов. Оценки делаются для определения суммы налогов, подлежащих уплате или возмещению, включая отложенные налоговые активы. Налоговые обязательства и дебиторская задолженность, после проведения налоговыми органами проверки в будущем, могут отличаться от прогнозных оценок в результате иной, отличающейся от мнения руководства, интерпретации налогового законодательства. Такие интерпретации могут повлиять на ожидаемые суммы налогов, а также сроки уплаты и возмещения налогов.

Налогообложение

Правительство Республики Казахстан продолжает реформу деловой и коммерческой инфраструктуры в процессе перехода к рыночной экономике. В результате, законы и положения, регулирующие деятельность Компании, продолжают быстро меняться. Эти изменения характеризуются неудовлетворительным изложением, наличием различных интерпретаций и произвольным применением органами власти.

В частности, налоги проверяются несколькими органами, которые по закону имеют право налагать штрафы и пени. Отсутствие ссылки на положения в Казахстане приводит к отсутствию ясности и целостности положений. Частые противоречия в юридической интерпретации в правительственных органах и между компаниями и правительственными органами создают неопределенность и конфликты. Эти факты создают в Казахстане налоговые риски, намного более существенные по сравнению с таковыми в странах с более развитыми налоговыми системами.

Налоговые органы имеют право проверять налоговые записи в течение трех лет после окончания периода, в котором определена налогооблагаемая база и начислена сумма налогов. Следовательно, Компании могут быть начислены дополнительные налоговые обязательства в результате налоговых проверок. Компания считает, что адекватно отразила все налоговые обязательства, исходя из своего понимания налогового законодательства.

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении возможного наличия отношений между связанными сторонами внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

В течение 2023 года Компания осуществляла следующие операции со связанными сторонами:

	Сальдо на начало - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Получено	Оплачено	Сальдо на конец - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	(тыс. тенге) Описание
Участники	(5 124)	(14 930)	20 054	-	краткосрочные займы
Дочерняя организация	(69 300)	-	69 300	-	краткосрочные займы

В течение 2022 года Компания осуществляла следующие операции со связанными сторонами:

	Сальдо на начало - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Получено	Оплачено	Сальдо на конец - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	(тыс. тенге) Описание
Участники	(1 840)	(5 924)	2 640	(5 124)	краткосрочные займы
Дочерняя организация	-	(69 300)*	-	(69 300)*	краткосрочные займы

* Пересчитано (Примечание 6)

Операции с ключевым управленческим персоналом

Ключевой управленческий персонал представлен руководством Компании. По состоянию на 31 декабря 2023 года ключевой управляющий персонал состоял из 3 человек (2022 год: 3 человека).

Совокупное вознаграждение, выплаченное ключевому управленческому персоналу, включает в себя краткосрочные вознаграждения (заработная плата, премии, налоги на фонд оплаты труда, страхование, медицинская помощь и т.д.).

Общая сумма вознаграждения, выплаченного руководящему составу, отраженная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе расходов по реализации и административных расходов, составила 32 223 тыс. тенге за 2023 год и 31 311 тыс. тенге за 2022 год.

27. ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ

Финансово-хозяйственная деятельность Компании подвержена экономическим и социальным рискам, присущие предпринимательской деятельности в Казахстане: эти риски вытекают под действием таких объективных факторов, как политические решения Правительства, экономические условия, изменения налогового законодательства и других нормативно-правовых актов Республики Казахстан, но руководство Компании управляет и отслеживает все колебания рисков, с целью минимизации их влияния на финансовые результаты их деятельности.

Основными рисками присущими деятельности Компании являются кредитный риск, риск ликвидности рыночный риск, которые возникают у Компании за отчетный период. Ниже приведены описания политики Компании в отношении управления данными рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Компания понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Компания управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Компания готова принять по отдельным

контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Компания разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный риск. Кредитный риск регулярно пересматриваются.

Процедура проверки кредитного качества позволяет Компании оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Компания проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и прочих кредитных рисков. Помимо анализа отдельных заемщиков, Компания проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный размер балансового кредитного риска Компании, наилучшим образом, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и суммах непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Расчет кредитного риска по собственным активам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлен следующим образом:

	Прим	Общая сумма максимального размера риска 31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересчитано)
Денежные средства	7	40 022	130*
Вклады размещенные	8	95 706	207 878
Займы выданные	9	1 297 672	865 326
Общая сумма кредитного риска		1 433 400	1 073 334*

* Пересчитано (Примечание б)

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Компания может столкнуться с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств. Риском ликвидности управляет Руководство Компании. Руководство ежемесячно контролирует прогнозы движения денежных средств Компании.

Ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря о договорных недисконтированных платежах по финансовым активам и обязательствам Компании в разрезе сроков их погашения:

	Средневзвешенная ставка	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого на 31 декабря 2023 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства	-	40 022	-	-	-	40 022
Вклады размещенные	11,5% - 13,1%	-	95 706	-	-	95 706
Займы выданные	42% - 45%	-	361 187	686 578	249 907	1 297 672
Итого		40 022	456 893	686 578	249 907	1 433 400
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Займы полученные	-	-	6 700	-	-	6 700
Выпущенные облигации	20%	-	37 296	-	1 125 074	1 162 370

Краткосрочная кредиторская задолженность	-	15 909	-	-	15 909
Обязательства по аренде	-	8 415	8 415	49 891	66 721
Итого	-	68 320	8 415	1 174 965	1 251 700
Нетто позиция	40 022	388 573	678 163	(925 058)	181 700

	Средневзвешенная ставка	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	(тыс. тенге) Итого на 31 декабря 2022 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства	-	130*	-	-	-	130*
Вклады размещенные	0,2% - 13,1%	-	88 690	-	119 188	207 878
Займы выданные	45%	-	562 427	86 315	216 584	865 326
Итого		130*	651 117	86 315	335 772	1 073 334*
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Займы полученные	15,28% -17,5%	-	159 692	308 515*	-	468 207*
Выпущенные облигации	6% - 20%	-	260 688*	196 580	-	457 268*
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	-	1 356	-	-	1 356
Итого		-	421 736*	505 095*	-	926 831*
Нетто позиция		130	229 381*	(418 780)*	335 772	146 503*

* Пересчитано (Примечание б)

Рыночный риск

Рыночный риск заключается в возможном колебании стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен. Компания управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть из-за негативных изменений рыночной конъюнктуры.

Рыночный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. У Компании отсутствует существенная концентрация рыночного риска, поскольку в течение отчетного периода по большей части финансовыми инструментами, которыми оперировала Компания, были финансовые активы, по которым начисляются проценты с фиксированной ставкой вознаграждения, которые не подвергаются риску изменения процентных ставок в стране и определяются проспектом их эмиссий.

Валютный риск

Валютный риск — это риск, связанный с тем, что финансовые инструменты подвержены колебаниям из-за изменений в курсах валют.

Ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря о договорных недисконтированных платежах по финансовым активам и обязательствам Компании в разрезе валют:

	Тенге	Доллар США	(тыс. тенге) Итого на 31 декабря 2023 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства	39 942	80	40 022
Вклады размещенные	95 706	-	95 706
Займы выданные	1 297 672	-	1 297 672
Итого	1 433 320	80	1 433 400

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:

Займы полученные	6 700	-	6 700
Выпущенные облигации	1 162 370	-	1 162 370
Краткосрочная кредиторская задолженность	15 909	-	15 909
Обязательства по аренде	66 721	-	66 721
Итого	1 251 700	-	1 251 700
Нетто позиция	181 620	80	181 700

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:

	Тенге	Доллар США	(тыс. тенге) Итого на 31 декабря 2022 года
Денежные средства	130*	-	130*
Вклады размещенные	14 432	193 446	207 878
Займы выданные	865 326	-	865 326
Итого	879 888*	193 446	1 073 334*

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:

Займы полученные	468 207*	-	468 207*
Выпущенные облигации	258 132*	199 136	457 268*
Краткосрочная кредиторская задолженность	1 356	-	1 356
Итого	727 695*	199 136	926 831*
Нетто позиция	152 193*	(5 690)	146 503*

* Пересчитано (Примечание б)

Анализ чувствительности в отношении иностранной валюты

Компания в основном подвержена риску, связанному с изменением курса доллара США.

Ниже представлены подробные данные о чувствительности Компании к повышению или снижению курса тенге на 20% по отношению к доллару США. Уровень чувствительности 20% используется при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для ключевых руководителей и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 20-процентного изменения курсов валют. В анализе чувствительности к риску участвуют займы, прочие финансовые активы и денежные средства Компании, выраженные в валюте, отличной от функциональной валюты Компании. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при укреплении курса тенге по отношению к соответствующей валюте на 20%. Ослабление курса тенге по отношению к соответствующей валюте на 20% окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными:

Валюта	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на доход до налогообложения	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на доход до налогообложения
Доллар США	+20%	16	+20%	(1 138)
	-20%	(16)	-20%	1 138

Риск изменения процентных ставок

Компания не подвержена данному риску, так как привлекаемые заемные средства имеют фиксированную ставку процента.

Прочий ценовой риск

У Компании отсутствуют финансовые инструменты, стоимость которых зависит от изменения рыночных цен. Компания не подвержена данному риску.

Операционный риск

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

28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Компании. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

31 декабря 2023 года

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость (тыс. тенге)
Финансовые активы		
Денежные средства	40 022	40 022
Вклады размещенные	95 706	95 706
Займы выданные	1 297 672	1 297 672
Итого финансовые активы	1 433 400	1 433 400
Финансовые обязательства		
Займы полученные	6 700	6 700
Выпущенные облигации	1 162 370	1 162 370
Краткосрочная кредиторская задолженность	15 909	15 909
Обязательства по аренде	40 155	40 155
Итого финансовые обязательства	1 225 134	1 225 134
Нетто позиция	208 266	208 266

31 декабря 2022 года

	Балансовая стоимость (пересчитано)	Справедливая стоимость (пересчитано) (тыс. тенге)
Финансовые активы		
Денежные средства	130*	130*
Вклады размещенные	207 878	207 878
Займы выданные	865 326	865 326
Итого финансовые активы	1 073 334*	1 073 334*
Финансовые обязательства		
Займы полученные	468 207*	468 207*
Выпущенные облигации	457 268*	457 268*
Краткосрочная кредиторская задолженность	1 356	1 356
Итого финансовые обязательства	926 831*	926 831*
Нетто позиция	146 503*	146 503*

* Пересчитано (Примечание б)

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Ниже приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

	31 декабря 2023 года			(тыс. тенге)
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	40 022	-	-	40 022
Вклады размещенные	-	95 706	-	95 706
Займы выданные	-	1 297 672	-	1 297 672
Итого	40 022	1 393 378	-	1 433 400
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Займы полученные	-	6 700	-	6 700
Выпущенные облигации	-	1 162 370	-	1 162 370
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	15 909	-	15 909
Обязательства по аренде	-	-	40 155	40 155
Итого	-	1 184 979	40 155	1 225 134
	31 декабря 2022 года			(тыс. тенге)
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	130*	-	-	130*
Вклады размещенные	-	207 878	-	207 878
Займы выданные	-	865 326	-	865 326
Итого	130*	1 073 204	-	1 073 334*
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Займы полученные	-	468 207*	-	468 207*
Выпущенные облигации	-	457 268*	-	457 268*
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	1 356	-	1 356
Итого	-	926 831*	-	926 831*

* Пересчитано (Примечание 6)

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

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

Ниже представлены значительные ненаблюдаемые исходные данные, используемые для оценок справедливой стоимости, отнесенные к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	Метод долевой оценки	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон на 31 декабря 2023 года
Финансовые обязательства			
Обязательства по аренде	Метод дисконтированных денежных потоков	Ставка дисконтирования и процентная ставка	16,2% - 20,6%

29. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о финансовых активах и обязательствах, сгруппированных на основании периода, оставшегося с даты составления финансовой отчетности до даты выплаты по обязательствам раскрыта в Примечании 27.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года (пересчитано)		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
(тыс. тенге)						
Активы						
Денежные средства	40 022	-	40 022	130*	-	130*
Вклады размещенные	95 706	-	95 706	88 690	119 188	207 878
Займы выданные	1 047 765	249 907	1 297 672	648 742	216 584	865 326
Прочие текущие активы	5 705	-	5 705	5 352	-	5 352
Основные средства и прочие внеоборотные активы	-	48 718	48 718	-	2 928	2 928
Инвестиции в дочерние организации	-	-	-	-	70 700*	70 700*
Отложенные налоговые активы	-	7 579	7 579	-	-	-
Итого активы	1 189 198	306 204	1 495 402	742 914*	409 400*	1 152 314*
Обязательства						
Займы полученные	6 700	-	6 700	468 207*	-	468 207*
Выпущенные облигации	37 296	1 125 074	1 162 370	457 268	-	457 268
Краткосрочная кредиторская задолженность	15 909	-	15 909	1 356	-	1 356
Оценочные обязательства	3 063	-	3 063	1 636	-	1 636
Обязательства по аренде	13 136	27 019	40 155	-	-	-
Прочие обязательства	14 347	-	14 347	9 266	-	9 266
Итого обязательства	90 451	1 152 093	1 242 544	937 733*	-	937 733*
Чистая позиция	1 098 747	(845 889)	252 858	(194 819)*	409 400*	214 581*

* Пересчитано (Примечание 6)

30. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Деятельность Компании является в высокой степени интегрированной, и представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Активы Компании сконцентрированы в Республике Казахстан, и Компания получает прибыль от осуществления деятельности микрофинансирования в Республике Казахстан. Ответственным лицом Компании по принятию операционных решений является Генеральный директор, который получает и анализирует информацию в целом по Компании.

31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

14 февраля 2024 года между участниками Компании заключены договоры купли-продажи доли в уставном капитале Компании, согласно которым Джусипалиева Айнель Сериковна продала свою долю в размере 10% Айтжанову Султану Едилгалиевичу и Жангельдину Ергали Болатовичу по 5% каждому. Орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, был уведомлен надлежащим образом о внесенных изменениях в учредительные документы Компании.

23 февраля 2024 года Национальный Банк Республики Казахстан принял внеочередное решение о снижении базовой ставки до 14,75%, понижение базовой ставки было в январе 2024 года с 15,75% до 15,25%.

Каких-либо прочих событий, произошедших после отчетной даты до даты утверждения финансовой отчетности, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности, в Компании не было.

32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Информация о соблюдении пруденциальных нормативов

Компания, являясь микрофинансовой организацией, должна соблюдать требования Национального Банка Республики Казахстан по соблюдению минимального размера собственного и уставного капитала, достаточности собственного капитала (k1), максимальному размеру риска на одного заемщика (k2) и коэффициенту леввереджа (k3).

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов все требования Компанией соблюдены:

Пруденциальные нормативы	Норматив	(тыс. тенге)		
		31 декабря 2023 года	Норматив	31 декабря 2022 года
Уставный капитал, тыс. тенге	150 000	200 000	70 000	197 690
Собственный капитал, тыс. тенге	150 000	252 858	70 000	213 872
Коэффициент достаточности собственного капитала k1	min 0,100	0,150	min 0,100	0,137
Коэффициент риска на одного заемщика k2	max 0,250	0,114	max 0,250	0,199
Коэффициент леввереджа k3	max 10,000	4,652	max 10,000	6,162