

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Кредит Time»**

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
(неаудированная)
31 марта 2023 года**

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»:

СОДЕРЖАНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ
И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2023
ГОДА

Страница
3

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

4-16

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2023 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 марта 2023 года, а также результаты деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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;
- подготовку финансовой отчетности 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 в Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании 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. Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Компании, следовательно, подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности.

Данная промежуточная финансовая отчетность за три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 года, была утверждена руководством Компании 11 мая 2023 года.

От имени Руководства ТОО «Микрофинансовая организация «Кредит Тиме»:



Ищенко А.В.

Главный бухгалтер

1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

ТОО «Микрофинансовая организация «Кредит Тиме» (далее – «Компания») образовано 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, г. Актобе, район Астана, ул. Газизы Жубановой, зд. 15/1А

Участники

На 31 марта 2023 года участниками Компании являются:

Участники	Доля в уставном капитале	
	в тыс.тенге	в %
Артыков Батыр Амирович	167 690	70%
Айтжанов Султан Едилгалиевич	15 000	15%
Жангельдин Ергали Болатович	15 000	15%
Итого	197 690	100%

Основная деятельность

Компания осуществляет деятельность по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения.

15 декабря 2020 года Компания зарегистрировала первый выпуск купонных облигаций, которым был присвоен ISIN KZ2P00007248. Выпуск купонных облигаций зарегистрирован в объеме 500 000 тыс. тенге (500 000 штук облигаций номиналом 1 000 тенге), валюта выпуска – казахстанский тенге, срок обращения – 2 года, ставка вознаграждения – 20% годовых с выплатой 4 раза в год.

16 июня 2021 года Компания зарегистрировала второй выпуск купонных облигаций, которым был присвоен ISIN KZ2P00007438. Выпуск купонных облигаций зарегистрирован в объеме 12 000 тыс. долларов США (120 000 штук облигаций номиналом 100 долларов США), валюта выпуска – доллар США, срок обращения – 2 года, ставка вознаграждения – 6% годовых с выплатой 4 раза в год.

23 января 2023 года Компания зарегистрировала третий выпуск купонных облигаций, которым был присвоен ISIN KZ2P00009186 в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 1 000 000 тыс. тенге в количестве 1 000 тыс. штук номиналом 1000 тенге, сроком обращения 5 лет, купонная ставка составляет – 20% годовых с выплатой 4 раза в год.

29 декабря 2020 года Компания была включена в официальный список эмитентов АО «Казахстанская фондовая биржа» - альтернативная площадка, сектор «долговые ценные бумаги», категория «облигации».

По состоянию на 31 марта 2023 года купонные облигации Компании были размещены в размере 175 279 тыс. тенге и 425 тыс. долларов США по номинальной стоимости.

По состоянию на 31 марта 2023 года у Компании зарегистрированы 3 филиала в г.Тараз Жамбылской области, в г. Актобе, в г. Астане.

Среднесписочная численность работников Группы по состоянию на 31 марта 2023 года составляет 16 человек, на 31 декабря 2022 года-18 человек.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту «МСФО») (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и интерпретациями Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО).

Ответственными лицами Компании за финансовую отчетность являются:
Генеральный директор – Айтжанов С.Е.;
Главный бухгалтер – Ищенко А.В.

Отчетным периодом для Компании является календарный год.

Элементы финансовой отчетности оцениваются, и отчеты по ним ведутся в национальной валюте Республики Казахстан, в тысячах тенге. Операции в иных валютах считаются операциями в иностранной валюте.

Руководство Компании несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, которая с достаточной точностью и в любое время способна правильно отразить финансовое положение Компании.

При подготовке финансовой отчетности существует два фундаментальных допущения – это использование метода начисления и принципа непрерывности деятельности.

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.

Финансовая отчетность была составлена на основе принципа непрерывности деятельности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых, если бы Компания не смогла продолжить свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа первоначальной стоимости, за исключением активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости.

3. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

Учетная политика, принятая при составлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2023 г.

Новые и изменённые стандарты и интерпретации

Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»

12 февраля 2021, Совет по МСФО выпустил «Определение бухгалтерских оценок (поправки к МСФО (IAS) 8)», чтобы помочь организациям проводить различие между учетной политикой и бухгалтерскими оценками. Поправки уточняют, как компаниям отличать изменения в учетной политике от изменений в бухгалтерских оценках, уделяя основное внимание определению и разъяснениям в отношении бухгалтерских оценок. Различие между ними важно, поскольку изменения в учетной политике применяются ретроспективно, а изменения в бухгалтерских оценках применяются перспективно. Поправки также уточняют, что бухгалтерские оценки представляют собой денежные суммы в финансовой отчетности и подвержены неопределенности оценки. Поправки также уточняют взаимосвязь между

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 года

учетной политикой и оценочными значениями, уточняя, что компания разрабатывает оценочные значения для достижения цели, установленной учетной политикой. Данная поправка не оказала существенного влияния на Компанию.

Поправки к МСФО (IAS) 12- «Налоги на прибыль»

7 мая 2021 года Совет по МСФО выпустил документ «Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате одной операции (поправки к МСФО (IAS) 12)», в котором разъясняется, как компании должны учитывать отложенный налог по таким операциям, как аренда и обязательства по выводу из эксплуатации, с фокусом на сокращении разнообразия вариантов учета на практике.

В соответствии с МСФО (IAS) 12 используется комплексный балансовый метод учета налога на прибыль, при котором признаются как текущие налоговые обязательства по операциям и событиям, так и будущие налоговые последствия возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств предприятия. За некоторыми исключениями, разница между балансовой стоимостью и налоговой базой активов и обязательств, а также перенесенные налоговые убытки и кредиты признаются как отложенные налоговые обязательства или отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы также подлежат проверке на вероятное возмещение.

Поправки сужают сферу действия освобождения от первоначального признания, чтобы оно не применялось к операциям, которые приводят к возникновению равных и компенсирующих временных разниц. Данная поправка не оказала существенного влияния на Компанию.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

23 марта 2020 года Совет по МСФО выпустил «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1)». Первоначально поправки вступали в силу для периодов, начинающихся 1 января 2022 г., но дата их вступления была перенесена на 1 января 2023 г. Эта поправка к МСФО (IAS) 1 разъясняет, что классификация обязательств на краткосрочные или долгосрочные основана исключительно на праве компании отсрочить погашение обязательства на отчетную дату. Такое право должно существовать на отчетную дату и должно быть обосновано. Поправки также уточняют, что передача собственных долевых инструментов компании рассматривается как погашение обязательства, если только она не является результатом исполнения опциона на конвертацию, соответствующего определению долевого инструмента. Данная поправка не оказала существенного влияния на Компанию.

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

(в тыс. тенге)

	на 31 марта 2023 года (неаудировано)	на 31 декабря 2022 года
Денежные средства в кассе	-	75
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	-	55
Денежные средства на текущих банковских счетах в долларах США	-	-
Итого	-	130

По состоянию на 31 марта 2023 года денежные средства Компании не ограничены в использовании.

Ниже представлен анализ денежных средств и размещенных вкладов по кредитному качеству в разрезе банков:

	Рейтинг	на 31 марта 2023 года (неаудировано)	(в тыс. тенге) на 31 декабря 2022 года (неаудировано)
Денежные средства и вклады	2023 г.		
<i>Непросроченные и не обесцененные</i>			
АО "Банк ЦентрКредит"	B1 / Стабильный	203 811	207 814
АО "Bank RBK"	B2 / Стабильный	101	119
Итого		203 912	207 933

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 года

5. ВКЛАДЫ РАЗМЕЩЕННЫЕ

	на 31 марта 2023 года (неаудировано)	на 31 декабря 2022 года (неаудировано)
Вклады, размещенные в банке	203 600	207 695
Вознаграждение к получению	312	183
Итого	203 912	207 878

В 2021 году Компания открыла вклады в национальной валюте – в АО «Bank RBK» в 2022 году со ставкой вознаграждения 10% годовых, сроком на 12 месяцев с ежемесячной выплатой вознаграждения, в АО «Банк ЦентрКредит» со ставкой вознаграждения 12,24% годовых в 2022 году, сроком на 6 месяцев с ежемесячной выплатой вознаграждения.

В 2021 году Компания открыла вклады в долларах США в АО «Банк ЦентрКредит» (ставка 0,1% годовых) сроком на 36 месяцев с ежемесячной выплатой вознаграждения.

Начисленное вознаграждение к получению на 31 марта 2023 года составляет 312 тыс. тенге, на 31 декабря 2022 года 183 тыс. тенге.

6. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

	на 31 марта 2023 года (неаудировано)	на 31 декабря 2022 года (неаудировано)
Краткосрочные предоставленные займы физическим лицам*	671 609	680 318
Вознаграждение по займам к получению	16 937	16 477
Долгосрочные предоставленные займы физическим лицам**	193 745	216 583
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам	(44 193)	(48 053)
Итого	838 098	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 13-24 месяцев под залог движимого и недвижимого имущества со ставкой вознаграждения 45% годовых.

Движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки было следующее:

	на 31 марта 2023 год (неаудировано)	на 31 декабря 2022 год (неаудировано)
Сальдо на начало	(48 053)	(4 447)
(Начислено)	(20 659)	(61 156)
Восстановлено	24 519	17 550
Сальдо на конец	(44 193)	(48 053)

7. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

	на 31 марта 2022 года (неаудировано)	на 31 декабря 2022 года (неаудировано)
Авансы, уплаченные за товары и услуги	4 977	4 288
Предоплата по страхованию и подписке	450	511
Предоплата по налогам в бюджет	259	538
Запасы	16	16
Итого	5 702	5 353

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА и НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

(тыс. тенге)

Компьютерное оборудование	Прочие	Программное обеспечение	Всего
Страница 7 из 15			

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 года

Поступление	2 285	498	1 392	4 175
На 31 декабря 2020 года	2 285	498	1 392	4 175
Поступление	1 289	758	112	2 159
На 31 декабря 2021 года	3 574	1 256	1 504	6 334
Поступление	907	460	112	1 479
На 31 декабря 2022 года	4 481	1 716	1 616	7 813
Поступление	80	3 150	-	3 230
На 31 марта 2023 года	4 561	4 866	1 616	11 043
Накопленный износ				
Амортизация за период	(290)	(22)	(232)	(544)
На 31 декабря 2020 года	(290)	(22)	(232)	(544)
Амортизация за период	(1 182)	(153)	(592)	(1 927)
На 31 декабря 2021 года	(1 472)	(175)	(824)	(2 471)
Амортизация за период	(1 538)	(263)	(613)	(2 414)
На 31 декабря 2022 года	(3 010)	(438)	(1 437)	(4 885)
Амортизация за период	(372)	(110)	(69)	(551)
На 31 марта 2022 года	(3 382)	(548)	(1 506)	(5 436)
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2021 года	2 102	1 082	680	3 864
На 31 декабря 2022 года (неаудировано)	1 471	1 278	179	2 928
На 31 марта 2023 года (неаудировано)	1 179	4 318	110	5 607

По состоянию на 31 марта 2023 года основные средства Компании не были предоставлены в залог в качестве обеспечения по обязательствам Группы.

10. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

(в тыс. тенге)

	на 31 марта 2023 года (неаудировано)	на 31 декабря 2022 года (неаудировано)
Краткосрочные займы, полученные от третьей стороны	278 598	366 254
Краткосрочные займы участников	-	5 124
Краткосрочные банковские займы	129 000	96 500
Вознаграждение по займу к уплате	-	329
Итого	407 598	468 207

В период с 01 января по 31 марта 2023 года участники предоставляли Компании краткосрочные беспроцентные займы. По состоянию на 31 марта 2023 года задолженность перед участниками по полученным займам нет, на 31 декабря 2022 года- 5 124 тыс. тенге.

10 марта 2022 года Компания с ТОО «ALL Trade Company» заключила договор предоставления беспроцентного краткосрочного займа. По состоянию на 31 марта 2023 года задолженность по полученному займу составляет 278 598 тыс. тенге, на 31 декабря 2022 года- 361 130 тыс. тенге.

22 сентября 2021 года Группа заключила с АО «Банк ЦентрКредит» Соглашения о предоставлении кредитной линии, в рамках которой было получено 278 500 тыс. тенге, погашено 246 000 тыс. тенге. Займы предоставлены на 12 месяцев. Ставка вознаграждения 17,5% годовых.

За 3 месяца 2023 года были признаны расходы по вознаграждению по банковскому займу на сумму 2 587 тыс. тенге, за аналогичный период в 2022 году на сумму 1 482 тыс. тенге.

11. КУПОННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

09 февраля 2021 года состоялись первые торги Компании по размещению Купонных негосударственных Облигаций без обеспечения ISIN KZ2P00007248 в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 500.000 тыс.тенге в количестве 500 тыс.штук номиналом 1000 тенге, сроком обращения 2 года, купонная ставка составляет 20% годовых, фиксированная на весь период обращения.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 года

Период погашения – с 9 февраля 2021 по 23 февраля 2023 года. Выплата вознаграждения по Облигациям производится 4 раза в год через каждые три месяца с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций.

На 31 марта 2023 Облигации полностью погашены.

16 июня 2021 года Компания зарегистрировала второй выпуск купонных облигаций, которым был присвоен ISIN KZ2P00007438. Выпуск купонных облигаций зарегистрирован в объеме 12 000 тыс. долларов США (120 000 штук облигаций номиналом 100 долларов США), валюта выпуска – доллар США, срок обращения – 2 года, ставка вознаграждения – 6% годовых с выплатой 4 раза в год.

Период погашения – с 12 июля 2023 по 26 июля 2023 года.

На 31 марта 2023 года сумма проданных Облигаций составила – 425 тыс. долларов США (191 932 тыс. тенге) по номинальной стоимости, на 31 декабря 2022 г. - 425 тыс. долларов США (196 580 тыс. тенге)

Дисконт при размещении Облигаций составил – 1 тыс. долларов США (551 тыс. тенге), на 31 декабря 2022 г. 2 тыс. долларов США (1 572 тыс. тенге).

Балансовая стоимость проданных Облигаций на 31 марта 2023 года – 424 тыс. долларов США (191 381 тыс. тенге), на 31 декабря 2022 г. - 423 тыс. долларов США (195 008 тыс. тенге).

23 января 2023 года Компания зарегистрировала третий выпуск купонных облигаций, которым был присвоен ISIN KZ2P00009186 в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 1 000 000 тыс. тенге в количестве 1 000 тыс. штук номиналом 1000 тенге, сроком обращения 5 лет, купонная ставка составляет 20% годовых, фиксированная на весь период обращения.

Период погашения – с 23 апреля 2023 по 06 февраля 2028 года. Выплата вознаграждения по Облигациям производится 4 раза в год через каждые три месяца с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций.

На 31 марта 2023 года сумма проданных Облигаций составила – 175 279 тыс. тенге по номинальной стоимости. Дисконт при размещении Облигаций составил – 4 129 тыс. тенге. Балансовая стоимость проданных Облигаций на 31 марта 2023 года – 171 150 тыс. тенге.

Изменения в обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью на 31 декабря 2022 года (в тыс. тенге)

Финансовые обязательства	31 декабря 2021 года	Денежные потоки – получено	Денежные потоки - выплачено	Дисконт по займам с учетом амортизации	Начисленное вознаграждение	31 декабря 2022 года (неаудировано)
Краткосрочные займы, полученные	72 025	1 036 924	(640 886)	-	144	468 207
Выпущенные в обращение ценные бумаги	531 054	55 577	(130 927)	3 901	(2 337)	457 268
Итого обязательства по финансовой деятельности	603 079	1 092 501	(771 813)	3 901	(2 193)	925 475

Изменения в обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью на 31 марта 2023 года (в тыс. тенге)

Финансовые обязательства	31 декабря 2022 года	Денежные потоки – получено	Денежные потоки - выплачено	Дисконт по займам с учетом амортизации	Начисленное вознаграждение	31 марта 2023 года (неаудировано)
Краткосрочные займы, полученные	468 207	282 230	(342 839)	-	-	407 598
Выпущенные в обращение ценные бумаги	457 268	177 782	(259 393)	(3 424)	(683)	371 550
Итого обязательства по финансовой деятельности	925 475	460 012	(602 232)	(3 424)	(683)	779 8

12. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 года

(в тыс. тенге)

	на 31 марта 2023 года (неаудировано)	на 31 декабря 2022 года (неаудировано)
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	811	832
Прочая кредиторская задолженность	525	525
Итого	1 336	1 357

13. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(в тыс. тенге)

	на 31 марта 2022 года (неаудировано)	на 31 декабря 2022 года (неаудировано)
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	1 808	2 353
Итого	1 808	2 353

14. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(в тыс. тенге)

	на 31 марта 2023 года (неаудировано)	на 31 декабря 2022 года (неаудировано)
Авансы полученные	457	759
Обязательства по налогам	8 653	8 507
Итого	9 110	9 266

15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

В 1 квартале 2023 дивиденды не распределялись. Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

16. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

(в тыс. тенге)

	за 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2023 год (неаудировано)	2022 год (неаудировано)
Вознаграждение по займам выданным	89 403	60 557
Вознаграждение по вкладам размещенным	1 689	340
Дисконт по долгосрочному займу полученному	-	-
Итого	91 092	60 897

17. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

(в тыс. тенге)

	За 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2023 год (неаудировано)	2022 год (неаудировано)
Амортизация дисконта по долгосрочному займу полученному	-	-
Амортизация дисконта по облигациям	(3 229)	(3 247)
Вознаграждение по займам полученным	(14 598)	(1 482)

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 года

Вознаграждения по облигациям	(50 015)	(18 247)
Итого	(67 842)	(22 976)

18. РАСХОДЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ УСЛУГ

(в тыс. тенге)

за 3 месяца, закончившиеся 31 марта

	2023 год (неаудировано)	2022 год (неаудировано)
Разработка и техническая поддержка сайта	360	-
Расходы по оплате труда	5 473	3 565
Отчисления от оплаты труда	589	384
Привлечение и сопровождение заемщиков	604	361
Расходы по рекламе	26	2 017
Маркетинговые услуги	-	2
Аренда	3 145	1 922
Прочие расходы по реализации	189	168
Итого	10 386	8 419

19. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

(в тыс. тенге)

за 3 месяца, закончившиеся 31 марта

	2023 год (неаудировано)	2022 год (неаудировано)
Расходы по оплате труда	9 899	8 848
Отчисления от оплаты труда	1 117	1 008
Резерв по неиспользованным отпускам	(545)	(263)
Услуги фондовой биржи и других профессиональных участников рынка ценных бумаг	994	106
Услуги нотариуса и переводчика	14	7
Услуги банка	232	195
Услуги связи	131	260
Членские взносы	394	131
Амортизация основных средств и нематериальных активов	551	558
Расходы по текущему ремонту и обслуживанию основных средств	39	1360
Аренда	517	205
Командировочные расходы	995	296
Канцелярские и хозяйственные товары	132	118
Прочие расходы	2 486	500
Подготовка ВНД	4 350	-
Итого	21 306	13 329

20. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)

(в тыс. тенге)

за 3 месяца, закончившиеся 31 марта

	2021 год (неаудировано)	2022 год (неаудировано)
Доходы по пене	2 147	494
Восстановление/(создание) резервов под ожидаемые кредитные убытки	3 860	1 150
Доходы/(расходы) по курсовой и суммовой разнице	32	(430)
Прочие доходы/(расходы)	300	(55)

Итого

6 339

1 159

21. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

В 2023 году установленная ставка по корпоративному подоходному налогу для юридических лиц Республики Казахстан составляла 20%. Расходы по подоходному налогу на 31 марта 2023 года представлены следующим образом:

	(в тыс. тенге)	
	за 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2023 года (неаудировано)	2022 года (неаудировано)
Корпоративный подоходный налог, удержанный у источника выплаты	-	42
Отложенный налог на прибыль	-	-
Итого	-	42

22. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

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 взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Деятельность Компании контролируется участниками.

В течение периода с 01 января по 31 марта 2023 года операции со связанными сторонами Компании представлены выплатой вознаграждения ключевому управленческому персоналу с учетом налога на доходы физических лиц в размере 3 752 тыс. За период, закончившийся 31 марта 2022 года выплата вознаграждения ключевому управленческому персоналу с учетом налога на доходы физических лиц составила 2 743 тыс. тенге, получение краткосрочных займов 638 тыс. тенге.

23. 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.

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.

Налогообложение

Налоговое законодательство страны, может иметь более чем одно толкования. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений, относящихся к деловой деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Компании, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть продлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Руководство Компании считает, что ее интерпретация налогового законодательства является уместной, и что Компания имеет допустимые основания в отношении налоговой позиции.

24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Справедливая стоимость

Компания считает, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на отчетную дату является разумным приближением справедливой стоимости.

Управление рисками

Финансово-хозяйственная деятельность Компании подвержена различным рискам, присущим предпринимательской деятельности в Казахстане: эти риски вытекают под действием таких объективных факторов, как 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 риски, связанные с ликвидностью, кредитные и валютные риски, которые возникают у Компании в ходе осуществления деятельности. Ниже приведены описания политики Компании в отношении управления данными рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск — это риск, связанный в частности с возможностью неисполнения принятых обязательств со стороны эмитентов ценных бумаг и контрагентов по сделкам.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по размеру кредитного риска и обеспеченности залогом, оставшегося с даты составления отчета о финансовом положении до даты выплаты по обязательствам.

		(в тыс. тенге)	
		Общая сумма максимального размера риска	
		на 31 марта 2023 года	на 31 декабря 2022 года
	Примечание	(неаудировано)	(аудированно)
Денежные средства	4	-	130
Вклады размещенные	5	203 912	207 878
Займы выданные	6	838 098	865 325
Общая сумма кредитного риска		1 042 010	1 073 333

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях.

Ниже представлена информация по срокам погашения финансовых активов и финансовых обязательств Компании на основании договорных недисконтированных платежей:

(в тыс. тенге)

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2023 года

31 декабря 2022 года	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	130	-	-	-	-
Вклады размещенные	-	-	88 616	119 262	207 878
Займы выданные	-	325 455	329 644	210 226	865 325
Итого	130	325 455	418 260	329 488	1 073 203
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Займы полученные	-	-	407 598	-	407 598
Выпущенные облигации	-	177 674	-	193 876	371 550
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	1 357	-	-	1 357
Итого	-	179 031	407 598	193 876	780 505
Нетто позиция	130	146 424	10 662	135 612	292 698
(в тыс. тенге)					

31 марта 2023 года	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	-	-	-	-	-
Вклады размещенные	-	-	87 436	116 476	203 912
Займы выданные	-	299 023	351 422	187 653	838 098
Итого	-	299 023	438 858	304 129	1 042 010
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Займы полученные	-	-	407 598	-	407 598
Выпущенные облигации	-	-	-	371 550	371 550
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	1 336	-	-	1 336
Итого	-	1 336	407 598	371 550	780 484
Нетто позиция	-	297 687	31 260	(67 421)	261 526

Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность потерь, связанных с неблагоприятными движениями финансовых рынков (вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют, драгоценных металлов). Компания управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть из-за негативных изменений рыночной конъюнктуры. Рыночные риски включают в себя валютный, прочий ценовой и процентный риски:

Валютный риск

Валютный риск – это риск, связанный с тем, что финансовые инструменты подвержены колебаниям из-за изменений в курсах валют. Компания не подвержена данному риску, поскольку не имеет активов обязательств в иностранной валюте.

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 Компании может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.

25. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Информация, предоставляемая руководству Компании для планирования и оценки деятельности, подготовлена в соответствии со структурой Компании. Для целей управления Компания рассматривается как единый сегмент, в соответствии с характером деятельности и оказываемых услуг.

В отчетном периоде деятельность компании представлена в одном операционном сегменте – предоставление краткосрочных займов под залог движимого и недвижимого имущества. Деятельность осуществляется на территории Республики Казахстан.

26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

К моменту составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности в Компании не произошло существенных событий, требующих раскрытия после отчетной даты.

27. УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была одобрена руководством Компании и утверждена для выпуска 11 мая 2023 года.