

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

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
(неаудированная)
31 марта 2024 года**

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»:

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА	3
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	4-19

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»:

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА
ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА**

Руководство отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 марта 2024 года, а также результаты деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за девять месяцев, закончившиеся 31 марта 2024 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 девять месяцев, закончившиеся 31 марта 2024 года, была утверждена руководством Компании 15 мая 2024 года.

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



Ищенко А.В.

Главный бухгалтер

1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

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 марта 2024 года зарегистрировано 3 филиала в городах Астана, Актобе и Тараз.
По состоянию на 31 марта 2024 и 31 декабря 2023 годов количество сотрудников Компании составляло 19 человек.

Участники

На 31 марта 2024 года участниками Компании являются:

Участники

	Доля в уставном капитале	
	в тыс.тенге	
	на 31 марта 2024 года (неаудировано)	на 31 декабря 2023 года (аудировано)
Джусипалиева Айнель Сериковна	170 000	170 000
Лйтжанов Султан Едилгалиевич	15 000	15 000
Жангельдин Ергали Болатович	15 000	15 000
Итого	200 000	200 000

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 2023 г., за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2024 г.

Новые и изменённые стандарты и интерпретации

Поправка в (IAS) 1: «Представление финансовой отчетности». В первую очередь изменения МСФО касаются долгосрочных и краткосрочных обязательств компании. Если она может отсрочить расчет на год, это долгосрочное обязательство, если нет — то краткосрочное. Рекомендуем заранее определить, коснется ли вас новая классификация: поправка действует для всех отчетных периодов с января 2024 года, но можно применить ее и ретроспективно. Данная поправка не оказала существенного влияния на Компанию.

Поправки в (IAS) 7: «Отчет о движении денежных средств» и (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Эти поправки касаются компаний, которые работают с поставками и имеют соглашения о финансировании поставщиков, и делают прозрачными их действия в этой области. Компании должны будут раскрывать балансовую стоимость финансовых обязательств перед поставщиками, как указанную в соглашениях, так и уже выполненных, а также сроки уплаты по финансовым обязательствам. Новые МСФО с 2024 года сделают более понятными процессы движения средств в организации. Данная поправка не оказала существенного влияния на Компанию.

Поправка в (IFRS) 16: «Аренда». Теперь при продаже с обратной арендой переменные платежи нужно включать в арендное обязательство. Сделки, заключенные с 2019 года, должны быть переоценены и пересчитаны с учетом новой модели. Данная поправка не оказала существенного влияния на Компанию.

Поправка в (IAS) 21: «Влияние изменений валютных курсов — Ограничения конвертируемости валют». Она касается оценки конвертируемости валюты и указывает, как действовать, если есть несколько обменных курсов, но при этом временно нельзя обменять одну валюту на другую. Теперь не нужно применять курс на первую доступную дату. Вместо этого нужно учитывать текущий курс обмена. Также в стандарте дополнены требования к раскрытию информации. Данная поправка не оказала существенного влияния на Компанию.

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	(в тыс. тенге)	
	на 31 марта 2024 года (неаудировано)	на 31 декабря 2023 года (аудировано)
Денежные средства в кассе	6 376	39 752
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	953	190
Денежные средства на текущих банковских счетах в долларах США	78	80
Итого	7 407	40 022

По состоянию на 31 марта 2024 года денежные средства Компании не ограничены в использовании.

5. ВКЛАДЫ РАЗМЕЩЕННЫЕ

	(в тыс. тенге)	
	на 31 марта 2024 года (неаудировано)	на 31 декабря 2023 года (аудировано)
Вклады, размещенные в банке	139 298	95 075
Вознаграждение к получению	678	631
Итого	139 976	95 706

В 2023 году Компания открыла вклады в национальной валюте — в АО «Банк ЦентрКредит» со ставкой вознаграждения 12% годовых в 2024 году, 12,5% годовых в 2023 году, сроком на 12 месяцев с ежемесячной выплатой вознаграждения.

Начисленное вознаграждение к получению на 31 марта 2023 года составляет 678 тыс. тенге, на 31 декабря 2023 года 630 тыс. тенге.

6. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

	(в тыс. тенге)	
	на 31 марта 2024 года (неаудировано)	на 31 декабря 2023 года (аудировано)
Краткосрочные предоставленные займы физическим лицам*	1 102 394	1 086 595
Вознаграждение по займам к получению	42 241	40 366
Долгосрочные предоставленные займы физическим лицам**	339 932	268 796
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам	(117 527)	(98 085)
Итого	1 367 040	1 297 672

*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.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся
31 марта 2024 года

Движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки было следующее:

(в тыс. тенге)

	на 31 марта 2023 год (неаудировано)	на 31 декабря 2023 год (аудировано)
Сальдо на начало (Начислено)	(98 085)	(48 053)
Восстановлено	(65 859)	(168 475)
Сальдо на конец	46 417 (117 527)	118 443 (98 085)

Ниже рассмотрен анализ кредитного качества кредитов выданных, по состоянию на 31 марта 2024 года:

Займы выданные				(тыс. тенге)
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	1 259 106	-	-	1 259 106
Просроченные на срок менее 30 дней	-	109 287	-	109 287
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	17 283	-	17 283
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	1 405	-	1 405
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	97 486	97 486
Валовая балансовая стоимость	1 259 106	127 975	97 486	1 484 567
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(62 654)	(8 041)	(46 832)	(117 527)
Чистая балансовая стоимость	1 196 452	119 934	50 654	1 367 040
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	62 654	-	-	62 654
Просроченные на срок менее 30 дней	-	6 529	-	6 529
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	1 372	-	1 372
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	140	-	140
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	46 832	46 832
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	62 654	8 041	46 832	117 527

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
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	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	59 724	-	-	59 724

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся

31 марта 2024 года

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 представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки за три месяца 2024 год:

Займы выданные	(тыс. тенге)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	1 206 329	127 346	62 082	1 395 757
Вновь созданные финансовые активы	743 366	-	-	743 366
Чистое изменение начисленного вознаграждения	1 875	-	-	1 875
Погашения	(533 945)	(104 297)	(18 189)	(656 431)
Переводы в Стадию 2	(158 519)	158 519	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(53 593)	53 593	-
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 марта 2024 года	1 259 106	127 975	97 486	1 484 567
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2023 года	59 724	10 300	28 061	98 085
Вновь созданные финансовые активы	65 859	-	-	65 859
ОКУ по активам, которые были погашены	(32 217)	(6 385)	(7 815)	(46 417)
Чистое изменение резерва под ОКУ	(30 712)	30 712	-	-
Переводы в Стадию 2	-	(26 586)	26 586	-
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 марта 2024 года	62 654	8 041	46 832	117 527

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

Займы выданные	(тыс. тенге)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
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	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2022 года	43 836	4 217	-	48 053
Вновь созданные финансовые активы	168 475	-	-	168 475

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2024 года

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

7. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

	на 31 марта 2024 года (неаудировано)	(в тыс. тенге) на 31 декабря 2023 года (аудировано)
Авансы, уплаченные за товары и услуги	1 940	3 550
Предоплата по страхованию и подписке	321	475
Задолженность работников	17 310	11
Прочие текущие активы	2 067	1 669
Итого	21 638	5 705

8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА и НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Активы в форме права пользования	Компьютерное оборудование	Прочие	Программное обеспечение	(тыс. тенге) 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
Поступление	-	45	90	-	135
На 31 марта 2024 года	51 230	3 198	5 403	112	59 943
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)
Амортизация за период	(2 664)	(302)	(205)	(11)	(3 182)
На 31 марта 2023 года	(11 277)	(1 595)	(1 333)	(67)	(14 272)
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
На 31 марта 2024 года	39 953	1 603	4070	45	45 671

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2024 года

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

По состоянию на 31 марта 2024 года основные средства и прочие внеоборотные активы Компании не были предоставлены в залог в качестве обеспечения по обязательствам Компании.

9. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

(в тыс. тенге)

	на 31 марта 2024 года (неаудировано)	на 31 декабря 2023 года (аудировано)
Краткосрочные займы, полученные от третьей стороны	-	6 700
Краткосрочные займы участников	-	-
Краткосрочные банковские займы	-	-
Вознаграждение по займу к уплате	-	-
Итого	-	6 700

В январе текущего года займы полностью погашены.

Изменения в обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью на 31 марта 2024 года
(в тыс. тенге)

Финансовые обязательства	31 декабря 2022 года	Получено	Погашено	Первоначальное признание	Дисконт с учетом амортизации, курсовая разница	Начислено	31 декабря 2023 года
Займы полученные	6 700	-	(6 700)	-	-	-	-
Выпущенные облигации	1 162 370	123 310	(7 657)	-	(59 058)	60 066	1 279 031
Дивиденды	-	-	-	-	-	-	-
Взнос в уставный капитал	200 000	-	-	-	-	-	200 000
Обязательства по аренде	40 155	-	(5 658)	-	-	694	35 191
Итого обязательства по финансовой деятельности	1 409 225	123 310	(20 336)	-	(59 058)	61 080	1 514 222

Изменения в обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью на 31 декабря 2023 года

(в тыс. тенге)

Финансовые обязательства	31 декабря 2022 года	Получено	Погашено	Первоначальное признание	Дисконт с учетом амортизации, курсовая разница	Начислено	31 декабря 2023 года
Займы полученные	468 207	854 058	(1 322 779)	-	-	7 214	6 700
Выпущенные облигации	457 268	1 250 403	(669 333)	-	(14 336)	138 368	1 162 370
Дивиденды	-	-	(16 000)	-	-	16 000	-
Взнос в уставный капитал	197 690	2 310	-	-	-	-	200 000
Обязательства по аренде	-	-	(14 038)	96 430	(44 152)	1 915	40 155
Итого обязательства по финансовой деятельности	1 123 165	2 106 771	(2 022 150)	96 430	(58 488)	163 497	1 409 225

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся

31 марта 2024 года

10. ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
	(в тыс. тенге)	
Основной долг по выпущенным облигациям	1 250 976	1 135 323
Дисконт/премия по выпущенным облигациям	(9 705)	(10 249)
Вознаграждения по выпущенным облигациям	37 760	37 296
Итого	1 279 031	1 162 370
	(в тыс. тенге)	
	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
Облигации, выпущенные в тенге	1 279 031	1 162 370
Облигации, выпущенные в валюте	-	-
Итого	1 279 031	1 162 370
	(в тыс. тенге)	
	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
Краткосрочная часть	37 760	37 296
Долгосрочная часть	1 241 271	1 125 074
Итого	1 279 031	1 162 370

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. Сроки 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. Сроки погашения сентябрь 2028 года.

По состоянию на 31 марта 2024 года было размещено следующее количество купонных облигаций:
 - ISIN KZ2P00009186 – 973 541 штук;
 - ISIN KZ2P00010002 – 277 435 штук.

По состоянию на 31 декабря 2023 года было размещено следующее количество купонных облигаций:
 - ISIN KZ2P00007248 – 981 198 штуки;
 - ISIN KZ2P00007438 – 154 125 штук.

За 2024 - 2023 годы были признаны расходы по вознаграждению по облигационным займам в размере 59 522 тыс. тенге и 138 368 тыс. тенге соответственно

11. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(в тыс. тенге)

на 31 марта 2024 года	на 31 декабря 2023 года
--------------------------	----------------------------

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2024 года

	(неаудировано)	(аудировано)
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	960	15 739
Прочая кредиторская задолженность	311	170
Итого	1 271	15 909

12. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(в тыс. тенге)

	на 31 марта 2024 года (неаудировано)	на 31 декабря 2023 года (аудировано)
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	1 540	3 063
Итого	1 540	3 063

13. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

(тыс. тенге)

	31 марта 2023 года			31 декабря 2023 года		
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Итого	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Итого
Обязательства по аренде	11 172	49 891	61 063	16 830	49 891	66 721
Дисконт по аренде	(3 000)	(22 872)	(25 872)	(3 694)	(22 872)	(26 566)
Итого:	8 172	27 019	35 191	13 136	27 019	40 155

(тыс. тенге)

	31 марта 2023 год	
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть
На начало периода	13 136	27 019
Признание обязательств по аренде	-	-
Перенос основного долга в краткосрочную часть	-	-
Расходы по операционной аренде	-	-
Погашение обязательств	(5 658)	-
Дисконт	-	-
Признание дисконта	-	-
Перенос дисконта в краткосрочную часть	-	-
Расходы по амортизации дисконта	694	-
На конец периода	8 172	27 019

	31 декабря 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:

	31 марта 2024 год	31 декабря 2023 год
Амортизация активов в форме права пользования	2 664	8 613
Амортизация дисконта по обязательствам	694	1 048

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся
31 марта 2024 года

Итого	3 358	9 661
-------	-------	-------

14. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	(в тыс. тенге)	
	на 30 сентября 2023 года (неаудировано)	на 31 декабря 2023 года (аудировано)
Авансы полученные	1 101	2 212
Корпоративный подоходный налог	12 214	12 135
Обязательства по налогам	4 009	-
Итого	17 324	9 266

15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 марта 2023 года размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 200 000 тыс. тенге, на 31 декабря 2023 года – 200 000 тыс. тенге.

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

В 1 квартале 2024 году дивиденды не распределялись.

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

Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

16. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	(в тыс. тенге)	
	За 3 месяца, закончившиеся 31 марта	
	2024 год (неаудировано)	2023 год (аудировано)
Вознаграждение по займам выданным	142 147	89 349
Вознаграждение по вкладам размещенным	2 944	1 689
Итого	145 091	91 038

17. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	(в тыс. тенге)	
	За 3 месяца, закончившиеся 31 марта	
	2024 год (неаудировано)	2023 год (аудировано)
Амортизация дисконта по обязательствам по аренде	(693)	(70)
Амортизация дисконта по облигациям	(595)	(473)
Вознаграждение по займам полученным	-	(2 587)
Вознаграждения по облигациям	(57 061)	(14 327)
Итого	(58 349)	(17 456)

18. РАСХОДЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ УСЛУГ

	(в тыс. тенге)
	за 3 месяца, закончившиеся 31 марта

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся

31 марта 2024 года

	2024 год (неаудировано)	2023 год (аудировано)
Разработка и техническая поддержка сайта	360	360
Расходы по оплате труда	12 712	7 349
Отчисления от оплаты труда	1 541	803
Привлечение и сопровождение заемщиков	868	577
Амортизация ФА	2 235	1365
Расходы по рекламе	28	60
Маркетинговые услуги	4052	28
Аренда	1657	1 108
Канцелярские и хозяйственные товары	67	175
Услуги связи	267	224
Прочие расходы по реализации	1 050	91
Итого	24 837	12 140

19. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

(в тыс. тенге)
за 3 месяца, закончившиеся
31 марта

	2024 год (неаудировано)	2023 год (аудировано)
Расходы по оплате труда	16 632	8 023
Отчисления от оплаты труда	2 002	904
Резерв по неиспользованным отпускам	(1 523)	(452)
Услуги фондовой биржи и других профессиональных участников рынка ценных бумаг	-	-
Услуги нотариуса и переводчика	4	14
Услуги банка	239	233
Услуги связи	201	192
Членские взносы	131	131
Амортизация основных средств и нематериальных активов	947	835
Расходы по текущему ремонту и обслуживанию основных средств	87	39
Юридические услуги	720	-
Аренда	-	69
Командировочные расходы	762	996
Канцелярские и хозяйственные товары	209	133
Прочие расходы	1 818	1 339
Расходы по рекламе	7 396	-
Обслуживание вычислительной техники	1500	1500
Профессиональные услуги	6 406	4 350
Итого	37 531	18 306

20. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)

(в тыс. тенге)
за 3 месяца, закончившиеся
31 марта

	2024 год (неаудировано)	2023 год (аудировано)
Доходы по пене	4 227	2 147
Доходы/(расходы) по курсовой и суммовой разнице	1	33
Прочие доходы/(расходы)	(7 064)	39
Убыток от выбытия дочернего предприятия	-	(709)
Итого	(2 836)	1 510

21. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

В 2024 году установленная ставка по корпоративному подоходному налогу для юридических лиц Республики Казахстан составляла 20%. Расходы по подоходному налогу на 31 марта 2024 года представлены следующим образом:

	(в тыс. тенге)	
	за 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2024 года (неаудировано)	2023 года (аудировано)
Корпоративный подоходный налог, удержанный у источника выплаты	442	253
Отложенный налог на прибыль	7 579	-
Итого	8 021	253

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 2024 года Компания не осуществляла следующие операции со связанными сторонами.
 В течение 2023 года Компания осуществляла следующие операции со связанными сторонами:

	(тыс. тенге)				
	Сальдо на начало - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Поставлено материалов, предоставлено услуг, получено кредитов и т.д.	Оплата	Сальдо на конец - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
Покупка товаров, услуг					
Участники	(5 124)	(14 930)	20 054	-	краткосрочные займы
Дочерняя организация	(69 300)	-	69 300	-	краткосрочные займы

Операции с ключевым управленческим персоналом

Ключевой управленческий персонал представлен руководством Компании. 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 13 103 тыс. тенге за три месяца 2024 года и 32 223 тыс. тенге за 2022 год.

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

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2024 года

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

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.

		Общая сумма максимального размера риска	
		на 31 марта 2024 года	на 31 декабря 2023 года
	Примечание	(неаудировано)	(аудированно)
Денежные средства	4	7 407	40 022
Вклады размещенные	5	139 976	95 706
Займы выданные	6	1 367 040	1 297 672
Общая сумма кредитного риска		1 514 423	1 433 400

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2024 года

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)

31 марта 2024 года	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	7 407	-	-	-	7 407
Вклады размещенные	-	-	139 976	-	139 976
Займы выданные	-	283 387	756 591	327 062	1 367 040
Итого	7 407	283 387	896 567	327 062	1 514 423
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Займы полученные	-	-	-	-	-
Выпущенные облигации	-	37 760	-	1 241 271	1 279 031
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	1 271	-	-	1 271
Обязательства по аренде	-	6 964	4 208	49 891	62 514
Итого	-	45 995	4 208	1 291 162	1 341 365
Нетто позиция	7 407	237 392	892 359	(964 100)	173 058

31 декабря 2023 года	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	40 022	-	-	-	40 022
Вклады размещенные	-	95 706	-	-	95 706
Займы выданные	-	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	-	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

Иерархия оценок справедливой стоимости

Финансовые инструменты, которые оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, сгруппированы по трем уровням в иерархии справедливой стоимости. Эти три уровня определяется на основе видимости значительных ресурсов к оценке, а именно:

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2024 года

уровень 1: котировальная цена (неурегулированная) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;

уровень 2: исходные данные, помимо рыночных котировок, включенных в Уровень 1, которые наблюдаемы для актива или обязательства, прямо или косвенно;

уровень 3: ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства

31 марта 2023 г.	Прим.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Денежные средства		7 407			7 407
Вклады размещенные		139 976			139 976
Займы выданные			1 367 040		1 367 040
		147 383	1 367 040		1 514 423
Займы полученные			-		-
Выпущенные облигации			1 279 031		1 279 031
Краткосрочная кредиторская задолженность			1 271		1 271
			1 280 302		1 280 302

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 Компания 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 15 мая 2024 года.