

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

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
(неаудированная)
31 марта 2025 года**

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»:

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2025 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 2025 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 марта 2025 года, а также результаты деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за три месяца, закончившиеся 31 марта 2025 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.

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




Ищенко А.В.
Главный бухгалтер

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2025 года

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, улица Мустафы Шокая, дом 11, н. п. 1.

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 2025 года зарегистрировано 4 филиала в городах Астана, Алматы, Актобе и Тараз.

По состоянию на 31 марта 2025 и 31 декабря 2024 годов количество сотрудников Компании составляло 26 и 27 человек соответственно.

Участники

На 31 марта 2025 года участниками Компании являются:

Участники

Доля в уставном капитале в тыс.тенге

	на 31 марта 2025 года (неаудировано)	на 31 декабря 2024 года (аудировано)
--	--	--

Джусипалиева Айнель Сериковна

170 000

170 000

Айтжанов 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.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2025 года

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 2024 г., за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2025 г.

Новые и изменённые стандарты и интерпретации

Поправка в (IAS) 21: «Влияние изменений валютных курсов». Введен документ «Отсутствие возможности обмена», требующий от организации применять последовательный подход к оценке возможности обмена валюты на другую валюту, а в случае невозможности — к определению обменного курса и раскрываемой информации. Данная поправка не оказала существенного влияния на Компанию.

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

(в тыс. тенге)

	на 31 марта 2025 года (неаудировано)	на 31 декабря 2024 года (аудировано)
Денежные средства в кассе	35 000	25 000
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	295	-
Денежные средства на текущих банковских счетах в долларах США	88	92
Итого	35 383	25 092

По состоянию на 31 марта 2025 года денежные средства Компании не ограничены в использовании.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2025 года

5. ВКЛАДЫ РАЗМЕЩЕННЫЕ

	(в тыс. тенге)	
	на 31 марта 2025 года (неаудировано)	на 31 декабря 2024 года (аудировано)
Вклады, размещенные в банке	107 149	96 230
Вознаграждение к получению	1 337	293
Итого	108 486	96 523

В конце 2024 года Компания открыла вклад в национальной валюте – в АО «Банк ЦентрКредит» со ставкой вознаграждения 13.5% годовых, сроком на 6 месяцев с ежемесячной выплатой вознаграждения.

Начисленное вознаграждение к получению на 31 марта 2024 года составляет 1 337 тыс. тенге, на 31 декабря 2024 года 293 тыс. тенге.

6. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

	(в тыс. тенге)	
	на 31 марта 2025 года (неаудировано)	на 31 декабря 2024 года (аудировано)
Краткосрочные предоставленные займы физическим лицам*	779 960	832 189
Вознаграждение по займам к получению	39 262	36 608
Долгосрочные предоставленные займы физическим лицам**	473 709	470 569
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам	(122 314)	(128 846)
Итого	1 170 317	1 210 520

*Краткосрочные предоставленные займы представляют собой займы физическим лицам на срок до 12 месяцев под залог движимого и недвижимого имущества, ставка вознаграждения – от 36 до 45% годовых.

** Долгосрочные предоставленные займы, представляет собой займы физическим лицам на срок 13-24 месяцев под залог движимого и недвижимого имущества со ставкой вознаграждения от 36 до 45% годовых.

Движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки было следующее:

	(в тыс. тенге)	
	на 31 марта 2025 год (неаудировано)	на 31 декабря 2024 год (аудировано)
Сальдо на начало (Начислено)	(128 846) (43 401)	(98 085) (241 140)
Восстановлено	49 933	210 379
Сальдо на конец	(122 314)	(128 846)

Ниже рассмотрен анализ кредитного качества кредитов выданных, по состоянию на 31 марта 2025 года:

	(тыс. тенге)			
Займы выданные	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	989 474	7 342	-	996 816
Просроченные на срок менее 30 дней	-	167 471	-	167 471
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	18 139	-	18 139
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	14 831	-	14 831
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	95 374	95 374

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2025 года

Валовая балансовая стоимость	989 474	207 783	95 374	1 292 631
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(48 880)	(13 321)	(60 113)	(122 314)
Чистая балансовая стоимость	940 594	194 462	35 261	1 170 317
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	48 880	436	-	49 316
Просроченные на срок менее 30 дней	-	9 971	-	9 971
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	1 440	-	1 440
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	1 474	-	1 474
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	60 113	60 113
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	48 880	13 321	60 113	122 314

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

				(тыс. тенге)
Займы выданные	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	1 154 632	10 428	-	1 165 060
Просроченные на срок менее 30 дней	-	33 888	-	33 888
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	3 346	-	3 346
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	137 072	137 072
Валовая балансовая стоимость	1 154 632	47 662	137 072	1 339 366
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(57 039)	(2 898)	(68 909)	(128 846)
Чистая балансовая стоимость	1 097 593	44 764	68 163	1 210 520
Резервы под ожидаемые кредитные убытки				
Непросроченные	57 039	619	-	57 658
Просроченные на срок менее 30 дней	-	2 013	-	2 013
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	266	-	266
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	68 909	68 909
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	57 039	2 898	68 909	128 846

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки за три месяца 2025 года:

				(тыс. тенге)
Займы выданные	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года	1 092 550	47 662	199 154	1 339 366
Вновь созданные финансовые активы	512 095	-	-	512 095
Чистое изменение начисленного вознаграждения	2 655	-	-	2 655
Погашения	(432 184)	(21 352)	(107 949)	(561 485)
Переводы в Стадию 2	(185 642)	185 642	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(4 169)	4 169	-
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 марта 2025 года	989 474	207 783	95 374	1 292 631
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2024 года	28 978	2 898	96 970	128 846
Вновь созданные финансовые активы	43 402	-	-	43 402

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2025 года

ОКУ по активам, которые были погашены	(9 818)	(2 122)	(37 994)	(49 934)
Переводы в Стадию 2	(13 682)	13 682	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(1 137)	1 137	-
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 марта 2025 года	48 880	13 321	60 113	122 314

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

	(тыс. тенге)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Займы выданные				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	1 206 329	127 346	62 082	1 395 757
Вновь созданные финансовые активы	2 981 224	-	-	2 981 224
Чистое изменение начисленного вознаграждения	(3 758)	-	-	(3 758)
Погашения	(3 033 857)	-	-	(3 033 857)
Переводы в Стадию 2	(47 662)	47 662	-	-
Переводы в Стадию 3	(9 726)	(127 346)	137 072	-
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года	1 092 550	47 662	199 154	1 339 366
Резервы под ожидаемые кредитные убытки				
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2023 года	59 724	10 300	28 061	98 085
Вновь созданные финансовые активы	241 140	-	-	241 140
ОКУ по активам, которые были погашены	(210 379)	-	-	(210 379)
Переводы в Стадию 2	(2 898)	2 898	-	-
Переводы в Стадию 3	(58 609)	(10 300)	68 909	-
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2024 года	28 978	2 898	96 970	128 846

7. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

	(в тыс. тенге)	
	на 31 марта 2025 года (неаудировано)	на 31 декабря 2024 года (аудировано)
Авансы, уплаченные за товары и услуги	7 275	8 687
Предоплата по страхованию и подписке	445	681
Задолженность работников	15 000	-
Прочие текущие активы	1 177	852
Итого	23 897	10 220

8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА и НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	(тыс. тенге)				
	Активы в форме права пользования	Компьютерное оборудование	Прочие	Программное обеспечение	Всего
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2022 года	-	4 943	1 254	1 617	7 814

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2025 года

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	28 681	1 362	963	-	31 006
Выбытие	(8 437)	(553)	(102)	-	(9 092)
На 31 декабря 2024 года	71 474	3 962	6 174	112	81 722
Поступление	7 469	-	319	-	7 788
Выбытие	-	-	-	-	-
На 31 марта 2025 года	78 943	3 962	6 493	112	89 510
Накопленный износ					
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	(14 797)	(1 257)	(881)	(44)	(16 979)
Амортизация по выбывшим активам	2 145	552	95	-	2 792
На 31 декабря 2024 года	(21 265)	(1 998)	(1 914)	(100)	(25 277)
Амортизация за период	(4 169)	(283)	(234)	(12)	(4 698)
На 31 марта 2025 года	(25 434)	(2 281)	(2 148)	(112)	(29 975)
Балансовая стоимость					
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 декабря 2024 года	50 209	1 964	4 260	12	56 445
На 31 марта 2025 года	53 509	1 682	4 345	-	59 536

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 2025 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 2025 года (неаудировано)	на 31 декабря 2024 года (аудировано)
Краткосрочные займы участников	2 923	5 379
Итого	2 923	5 379

В период с 01 января по 31 марта 2025 года участники предоставляли Компании краткосрочные беспроцентные займы. По состоянию на 31 марта 2025 года задолженность перед участниками по полученным займам составляет 2 923 тыс. тенге.

Изменения в обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью на 31 марта 2025 года

(в тыс. тенге)

Финансовые обязательства	31 декабря 2024 года	Получено	Начислено	Первоначальное признание	Дисконт с учетом амортизации, курсовая разница	Погашено	31 марта 2025 года
Займы полученные	5 379	-	-	-	-	(2 456)	2 923
Выпущенные облигации	1 074 993	-	52 559	-	231	(67 256)	1 060 527

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2025 года

Дивиденды	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по аренде	46 464	-	504	7 469	1 528	(6 962)	49 003
Итого обязательства по финансовой деятельности	1 126 836	-	53 063	7 469	1 759	(76 674)	1 112 453

Изменения в обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью на 31 декабря 2024 года

(в тыс. тенге)

Финансовые обязательства	31 декабря 2023 года	Получено	Начислено	Первоначальное признание	Дисконт с учетом амортизации, курсовая разница	Погашено	31 декабря 2024 года
Займы полученные	6 700	20 472	-	-	-	(21 793)	5 379
Выпущенные облигации	1 162 370	415 255	253 554	-	5 796	(761 982)	1 074 993
Дивиденды	-	-	50 700	-	-	(50 700)	-
Обязательства по аренде	40 155	-	1 293	28 681	(2 457)	(21 208)	46 464
Итого обязательства по финансовой деятельности	1 209 225	435 727	305 547	28 681	3 339	(855 683)	1 126 836

10. ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

(в тыс. тенге)

	31 марта 2025 года	31 декабря 2024 года
Основной долг по выпущенным облигациям	1 043 940	1 058 102
Дисконт/премия по выпущенным облигациям	(4 050)	(4 281)
Вознаграждения по выпущенным облигациям	20 637	21 172
Итого	1 060 527	1 074 993

(в тыс. тенге)

	31 марта 2025 года	31 декабря 2024 года
Облигации, выпущенные в тенге	1 060 527	1 074 993
Итого	1 060 527	1 074 993

(в тыс. тенге)

	31 марта 2025 года	31 декабря 2024 года
Краткосрочная часть	20 637	21 172
Долгосрочная часть	1 039 890	1 53 821
Итого	1 060 527	1 074 993

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

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2025 года

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 2025 года было размещено следующее количество купонных облигаций:

- ISIN KZ2P00009186 – 483 216 штук;
- ISIN KZ2P00010002 – 560 724 штук.

По состоянию на 31 декабря 2024 года было размещено следующее количество купонных облигаций:

- ISIN KZ2P00007248 – 497 378 штук;
- ISIN KZ2P00007438 – 560 724 штук.

По состоянию на 31 марта 2025 года Компания соблюдает требования по выполнению условий по выпущенным долговым ценным бумагам.

11. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(в тыс. тенге)

	на 31 марта 2025 года (неаудировано)	на 31 декабря 2024 года (аудировано)
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	4 374	1 371
Прочая кредиторская задолженность	-	-
Итого	4 374	1 371

12. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(в тыс. тенге)

	на 31 марта 2025 года (неаудировано)	на 31 декабря 2024 года (аудировано)
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	4 186	5 803
Итого	4 186	3 063

13. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

(тыс. тенге)

	31 марта 2025 года			31 декабря 2024 года		
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Итого	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Итого
Обязательства по аренде	18 398	69 830	88 228	24 607	60 667	85 274
Дисконт по аренде	(5 823)	(33 402)	(39 225)	(7 103)	(31 707)	(38 810)
Итого:	12 575	36 428	49 003	17 504	28 960	46 464

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.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2025 года

Компания признала новое обязательство по аренде и актив в форме права пользования на 31 декабря 2024 года исходя из допущения, что срок аренды равен пяти годам, начиная с 1 января 2025 года. Ставка дисконтирования, используемая для расчета приведенной стоимости обязательств по аренде на 31 декабря 2024 года, была применена в размере 19,63%.

Изменения в текущей стоимости обязательств за двенадцать месяцев, закончившихся 31 марта 2025 и 31 декабря 2024 годов, представлены следующим образом:

	на 31 марта 2025 года (неаудировано)	на 31 декабря 2024 года (аудировано)
На начало периода	46 464	40 155
Поступление	7 469	28 681
Выплаты за период	(6 962)	(21 208)
Амортизация дисконта по обязательствам	1 528	3 513
Расходы по аренде с низкой стоимостью	504	1 293
Выбытия	-	(5 970)
На конец периода	49 003	46 464

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

	31 марта 2025 год	(тыс. тенге) 31 декабря 2024 год
Амортизация активов в форме права пользования	4 169	14 797
Амортизация дисконта по обязательствам	1 528	3 513
Итого	5 697	18 310

14. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(в тыс. тенге)

	на 31 марта 2025 года (неаудировано)	на 31 декабря 2024 года (аудировано)
Авансы полученные	2 026	4 592
Корпоративный подоходный налог	11 916	11 938
Обязательства по налогам	3 987	-
Итого	17 929	16 530

15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2025 года

По состоянию на 31 марта 2025 года размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 200 000 тыс. тенге, на 31 декабря 2024 года – 200 000 тыс. тенге.

16. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	(в тыс. тенге)	
	За 3 месяца, закончившиеся	
	31 марта	
	2025 год (неаудировано)	2024 год (аудировано)
Вознаграждение по займам выданным	120 787	142 147
Вознаграждение по вкладам размещенным	3 199	2 944
Итого	123 986	145 091

17. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	(в тыс. тенге)	
	За 3 месяца, закончившиеся	
	31 марта	
	2025 год (неаудировано)	2024 год (аудировано)
Амортизация дисконта по обязательствам по аренде	(1 528)	(693)
Амортизация дисконта по облигациям	(274)	(595)
Вознаграждения по облигациям	(52 559)	(57 061)
Итого	(54 361)	(58 349)

18. РАСХОДЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ УСЛУГ

	(в тыс. тенге)	
	за 3 месяца, закончившиеся	
	31 марта	
	2025 год (неаудировано)	2024 год (аудировано)
Разработка и техническая поддержка сайта	360	360
Расходы по оплате труда	16 108	12 712
Отчисления от оплаты труда	2 099	1 541
Привлечение и сопровождение заемщиков	555	868
Амортизация ФА	2 746	2 235
Расходы по рекламе	12 508	28
Маркетинговые услуги	-	4052
Аренда	3 756	1657
Канцелярские и хозяйственные товары	55	67
Услуги связи	481	267
Прочие расходы по реализации	872	1 050
Итого	39 540	24 837

19. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	(в тыс. тенге)	
	за 3 месяца, закончившиеся	
	31 марта	
	2025 год (неаудировано)	2024 год (аудировано)
Расходы по оплате труда	17 227	16 632
Отчисления от оплаты труда	2 243	2 002
Резерв по неиспользованным отпускам	-	(1 523)
Услуги нотариуса и переводчика	111	4
Услуги банка	217	239

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2025 года

Услуги связи	347	201
Членские взносы	-	131
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 950	947
Расходы по текущему ремонту и обслуживанию основных средств	41	87
Юридические услуги	-	720
Аренда	33	-
Командировочные расходы	364	762
Канцелярские и хозяйственные товары	247	209
Прочие расходы	1 190	1 818
Расходы по рекламе	-	7 396
Обслуживание вычислительной техники	-	1500
Профессиональные услуги	6 785	6 406
Итого	30 755	37 531

20. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)

	(в тыс. тенге)	
	за 3 месяца, закончившиеся	
	31 марта	
	2025 год	2024 год
	(неаудировано)	(аудировано)
Доходы по пене	4 629	4 227
Доходы/(расходы) по курсовой и суммовой разнице	(6)	1
Прочие доходы/(расходы)	(45)	(7 064)
Итого	4 575	(2 836)

21. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

В 2025 году установленная ставка по корпоративному подоходному налогу для юридических лиц Республики Казахстан составляла 20%. Расходы по подоходному налогу на 31 марта 2025 года представлены следующим образом:

	(в тыс. тенге)	
	за 3 месяца, закончившиеся	
	31 марта	
	2025 года	2024 года
	(неаудировано)	(аудировано)
Корпоративный подоходный налог, удержанный у источника выплаты	532	442
Отложенный налог на прибыль	4 658	7 579
Итого	5 190	8 021

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 2025 года Компания осуществляла следующие операции со связанными сторонами:

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2025 года

	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	(5 379)	-	2 456	(2 923)	краткосрочные займы

В течение 2024 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	-	(20 472)	15 093	(5 379)	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 9 730 тыс. тенге за три месяца 2025 года и 39 571 тыс. тенге за 2024 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 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 толкование. 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.

(в тыс. тенге)

	Примечание	Общая сумма максимального размера риска	
		на 31 марта 2025 года (неаудировано)	на 31 декабря 2024 года (аудировано)
Денежные средства	4	35 383	25 092
Вклады размещенные	5	108 486	96 523
Займы выданные	6	1 170 317	1 210 520
Общая сумма кредитного риска		1 314 186	1 332 135

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 2025 года	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	35 383	-	-	-	35 383
Вклады размещенные	-	-	108 486	-	108 486
Займы выданные	-	139 542	584 479	446 296	1 170 317
Итого	35 383	139 542	692 965	446 296	1 314 186

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2025 года

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						-
Займы полученные	-	2 923	-	-	-	2 923
Выпущенные облигации	-	-	-	1 060 527	-	1 060 527
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	4 374	-	-	-	4 374
Обязательства по аренде	-	12 265	6 133	69 830	-	88 228
Итого	-	19 562	6 133	1 130 357	-	1 156 052
Нетто позиция	35 383	119 980	686 832	(684 061)	-	158 134
						(в тыс. тенге)
31 декабря 2024 года	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства	25 092	-	-	-	25 092	
Вклады размещенные	-	96 523	-	-	96 523	
Займы выданные	-	172 377	612 843	425 300	1 210 520	
Итого	25 092	268 900	612 843	425 300	1 332 135	
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Займы полученные	-	5 379	-	-	5 379	
Выпущенные облигации	-	21 172	-	1 053 821	1 074 993	
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	1 371	-	-	1 371	
Обязательства по аренде	-	12 304	12 303	60 667	85 274	
Итого	-	40 226	12 303	1 114 488	1 167 017	
Нетто позиция	25 092	228 674	600 540	(689 188)	165 118	

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:

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

	Прим.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
31 мая 2025 г.					
Денежные средства		35 383			35 383
Вклады размещенные		108 486			108 486
Займы выданные			1 170 317		1 170 317
		143 869	1 170 317		1 314 186
Займы полученные			2 923		2 923

Выпущенные облигации	1 060 527	1 060 527
Краткосрочная кредиторская задолженность	4 374	4 374
Обязательства по аренде	88 228	88 228
	1 156 052	1 156 052

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 6 мая 2025 года.