

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

**Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность  
(неаудированная)  
30 июня 2022 года**

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»:**

**СОДЕРЖАНИЕ**

---

	<b>Страница</b>
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА	3
Примечания к промежуточной сокращенной консолидируемой финансовой отчетности	4-21

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ-ТИМЕ»**

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года**

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»:**

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2022 ГОДА**

Руководство ТОО Микрофинансовая организация "Кредит Time" (далее Компания) отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании и ее дочерней организации ТОО "Ломбард «Credit Time»". (далее именуемое Группой) по состоянию на 30 июня 2022 года, а также результаты деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 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 Группа 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 Группе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Группы 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 Группы;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Руководство обоснованно предполагает, что Группа продолжит деятельность в обозримом будущем. Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Группы, следовательно, подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности.

Данная промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года, была утверждена руководством Группы 25 июля 2022 года.

От имени Руководства Группы:



**Ищенко А.В.**

Главный бухгалтер

## ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ-ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

### 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. 15Д.

В мае 2022 г. Компания учредила ТОО "Ломбард «Кредит Тиме», доля владения 100%, уставный капитал которого полностью сформирован взносом денежными средствами. В августе 2022г. Ломбард прошел государственную перерегистрацию, в связи с изменением наименования на ТОО "Ломбард «Credit Time». В настоящее время не осуществляет микрофинансовую деятельность, так как не получена соответствующая лицензия.

#### *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.

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 30 июня 2022 года купонные облигации Компании были размещены в размере 262 377 тыс. тенге и 425 тыс. долларов США по номинальной стоимости.

По состоянию на 30 июня 2022 года у Компании зарегистрированы 2 филиала в г.Тараз Жамбылской области и в г. Актобе

Среднесписочная численность работников Компании по состоянию на 30 июня 2022 года составляет 15 человек.

#### *Участники*

На 30 июня 2022 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%
<b>Итого</b>	<b>197 690</b>	<b>100%</b>

## 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 Группы 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 Группы 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 Группа 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. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

### Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств на дату операции, т.е. на дату, когда актив доставлен Группе или Группа доставила актив. Стандартные приобретения финансовых инструментов, которые впоследствии будут оцениваться по справедливой стоимости, между датой заключения сделки и датой расчетов, учитываются так же, как и приобретенные инструменты. Стандартные приобретения или продажи – это приобретения или продажи финансовых активов, которые требуют поставку активов в течение периода, обычно устанавливаемыми нормами или правилами, принятыми на рынке.

### *Классификация финансовых инструментов*

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыль и убыток признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Группы может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности. По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции, накопленные прибыль и убыток, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий

совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

#### **Оценка бизнес-модели**

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

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

#### **Реклассификации**

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме случаев, когда Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

#### **Финансовые обязательства**

Группа классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Финансовые обязательства Группы могут включать торговую и прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы полученные, долговые ценные бумаги.

После первоначального признания финансовые обязательства Группы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

#### **Обесценение финансовых активов**

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов.

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового актива Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-месячному ожидаемому кредитному убытку.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

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

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представляются в финансовой отчетности по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости как уменьшение валовой балансовой стоимости таких активов. Снижение балансовой стоимости осуществляется за счет формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, как контрактивный счет соответствующих счетов активов. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, признанные безнадежными, списываются за счет оценочного резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм восстанавливаются за счет такого резерва. Изменение резерва отражается в составе прибыли или убытка.

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушения условий договора (например: отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга);
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации эмитента;
- исчезновение активного рынка для этого финансового актива в связи с финансовыми трудностями;
- ретроспективный анализ сроков погашения дебиторской задолженности, показывающий, что всю номинальную сумму дебиторской задолженности взыскать не удастся.

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

### **Прекращение признания финансовых активов и обязательств**

#### *Финансовые активы*

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

#### *Финансовые обязательства*

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

#### *Зачет финансовых активов и обязательств*

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

### **Основные средства**

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

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

	Срок службы, (количество лет)
Компьютерное оборудование	5-10
Машины и оборудование	3-20
Прочие основные средства	4-10

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



### **Нематериальные активы**

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

Группой установлен срок полезного использования нематериальных активов 10 лет.

### **Налогообложение**

Подходный налог включает текущий и отложенный налоги. Подходный налог признается в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале или в прочем совокупном доходе. В этих случаях он признается в капитале или в прочем совокупном доходе. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в составе прибыли или убытка, поскольку не включает статьи доходов и расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Текущий налог представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемого дохода за год, рассчитанный с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату, и любые корректировки налога к уплате в отношении прошлых лет.

Отложенный налог на прибыль определяется по методу обязательств с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности, и стоимостью, используемых в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, применение которых ожидается в период реализации актива или погашения обязательства, на основе действующих или объявленных на отчетную дату налоговых ставок. Отложенный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого могут быть покрыты временные разницы, неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Отложенные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.

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

Помимо подходного налога, в Республике Казахстан существует ряд налогов и платежей, связанных с операционной деятельностью Компании. Данные налоги включены в статьи административных расходов в составе прибыли или убытка Компании за отчетный год.

### **Аренда**

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

#### *Группа в качестве арендатора по краткосрочной аренде*

Группа применяет освобождение от признания актива в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды офисных помещений. Арендные платежи по краткосрочной аренде признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

### **Пенсионные и прочие обязательства**

Группа не имеет каких-либо схем пенсионного обеспечения, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат заработной платы. Группа производила отчисления

## **ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ-ТИМЕ»**

### **Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года**

пенсионных взносов за своих работников в АО «Единый накопительный пенсионный фонд». Кроме того, Группа не имеет каких-либо обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности.

#### **Капитал**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, путем объединения вкладов участников Группы. Вкладом в уставный капитал Группы являются денежные средства участника Группы.

#### **Признание доходов и расходов**

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

Процентные доходы, полученные по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, классифицируются как доходы по вознаграждениям.

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

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

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

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

Расходы по реализации услуг Группы представляют собой затраты по привлечению и сопровождению клиентов, ведению сайта, рекламе оказываемых услуг, маркетингу.

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

#### **Переоценка иностранной валюты**

Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге (далее по тексту - «тенге»).

Сделки в иностранной валюте первоначально отражаются по курсу тенге на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по курсам обмена, установленным на дату составления финансовой отчетности. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчета сделок в иностранной валюте, отражаются в составе прибыли и убытка как доходы, за минусом расходов от операций в иностранной валюте. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость. Все операции в отчетном периоде Группа осуществляла в национальной валюте.

#### **Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы**

Оценочные обязательства признаются, если у Группы вследствие определенного события в прошлом имеются юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

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

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

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

#### **Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок**

Подготовка финансовой отчетности Группы требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях.

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

В следующих примечаниях представлена, в частности, информация об основных сферах, требующих оценки неопределенности, и о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

- Примечание 6 – Займы выданные. Оценка сделана в отношении размера оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.
- Примечание 8 – Основные средства. Оценка сделана при определении сроков полезной службы активов.
- Примечание 9 – Займы полученные. Оценка сделана в отношении ставки дисконтирования при расчете дисконта по полученному долгосрочному займу.
- Примечание 20 – Расходы по подоходному налогу. Оценка сделана в отношении возникновения расходов по отложенному подоходному налогу.

#### **Сегментная отчетность**

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

Группа оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

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

В случае если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 процентов выручки организации, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в отчетности сегменты не будет включено как минимум 75 процентов выручки Группы.

### Раскрытие информации о связанных сторонах

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Сторона считается связанной с Группы, если эта сторона прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролирует Группу, обеспечивает значительное влияние над ним при принятии финансовых и операционных решений.

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

### События после отчетной даты

События после отчетной даты – это события, как благоприятные, так и не благоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности. События, подтверждающие существование на отчетную дату условия, отражаются в финансовой отчетности (корректирующие события). События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, не отражаются в финансовой отчетности (не корректирующие события). Если не корректирующие события существенны, то информация о них должна быть раскрыта в примечаниях к финансовой отчетности.

### Изменения в учетной политике

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретации стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2022 г., но не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность:

### Новые и изменённые стандарты и интерпретации

Учётная политика, принятая при составлении промежуточной сокращённой финансовой отчётности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой финансовой отчётности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, за исключением принятых новых стандартов и разъяснений, вступивших в силу на 1 января 2022 года. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу.

Группа также впервые применила некоторые другие поправки и разъяснения в 2022 году, но они не оказали влияния на её промежуточную сокращённую финансовую отчётность.

#### ***Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности***

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Согласно данной поправке дочерняя организация, которая решает применить п. D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Данная поправка также применима к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, которые решают применять данный пункт. Данная поправка не оказала существенного влияния на Группу.

#### ***Поправки к МСФО (IFRS) 3 - «Ссылки на Концептуальные основы»***

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» - «Ссылки на Концептуальные основы». Цель данных поправок – заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность, поскольку в течение рассматриваемого периода не возникали условные активы, обязательства и условные обязательства, подпадающие под действие данных поправок.

## ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ-ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года

### **Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств**

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке поясняются суммы комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку. Компания применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данную поправку. Данная поправка не оказала существенного влияния на Группу.

### **Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению»**

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка. Данные поправки не оказали существенного влияния на Группу.

### **Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»**

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным. Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору. группа будет применять данные поправки к договорам, по которым она еще не выполнила все свои обязанности на дату начала годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данные поправки.

### **Поправки к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» - налогообложение при оценке справедливой стоимости**

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство». Данная поправка исключает требование в п.22 МСФО (IAS) 41 о том, что организация не включает в расчет денежные потоки, связанные с налогообложением, при оценке справедливой стоимости активов, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 41. Данная поправка неприменима к Группе.

## 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

(в тыс. тенге)

	на 30 июня 2022 года (неаудировано)	на 31 декабря 2021 года
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	2 305	-
Денежные средства на текущих банковских счетах в долларах США	465	69 010
<b>Итого</b>	<b>2 770</b>	<b>69 010</b>

По состоянию на 30 июня 2022 года денежные средства Группы не ограничены в использовании.

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

(в тыс. тенге)

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ-ТИМЕ»**

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года**

	Рейтинг	на 30 июня 2022 года	на 31 декабря 2021 года
Денежные средства и вклады	2022 г.	(неаудировано)	
<i>Непросроченные и не обесцененные</i>			
АО "Банк ЦентрКредит"	B2 / Стабильный	204 570	179 935
АО "Bank RBK"	B2 / Стабильный	101	487
<b>Итого</b>		<b>204 671</b>	<b>180 422</b>

**5. ВКЛАДЫ РАЗМЕЩЕННЫЕ**

	на 30 июня 2022 года (неаудировано)	на 31 декабря 2021 года
Вклады, размещенные в банке	204 671	111 412
Вознаграждение к получению	139	61
<b>Итого</b>	<b>204 810</b>	<b>111 473</b>

(в тыс. тенге)

В 2021 году Компания открыла вклады в национальной валюте – в АО «Bank RBK» (ставка вознаграждения 7,7 % годовых) и в АО «Банк ЦентрКредит» (ставка 8,7 % годовых) сроком на 12 месяцев с ежемесячной выплатой вознаграждения. В 2022 в АО «Банк ЦентрКредит» открыла вклад в национальной валюте сроком на 3 месяца по ставке 10,25 %.

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.

В 2022 году Начисленное вознаграждение к получению на 30 июня 2022 года составляет 139 тыс.тенге.

**6. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ**

	на 30 июня 2022 года (неаудировано)	на 31 декабря 2021 года
Краткосрочные предоставленные займы физическим лицам*	655 352	465 809
Вознаграждение по займам к получению	15 832	10 801
Долгосрочные предоставленные займы физическим лицам**	212 720	116 323
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам	(6 832)	(4 447)
<b>Итого</b>	<b>877 072</b>	<b>588 486</b>

\*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 30 июня 2022 год (неаудировано)	на 31 декабря 2021 год
Сальдо на начало	(4 447)	(923)
(Начислено)	(5 212)	(6 713)
Восстановлено	2 827	3189
<b>Сальдо на конец</b>	<b>(6 832)</b>	<b>(4 447)</b>

(в тыс. тенге)

**7. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ**

	на 30 июня 2022 года (неаудировано)	на 31 декабря 2021 года
Авансы, уплаченные за товары и услуги	1 438	603
Предоплата по страхованию и подписке	197	35

(в тыс. тенге)

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ-ТЙМЕ»**

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года**

Предоплата по налогам в бюджет	146	6
Задолженность работников	79	-
Запасы	9	9
<b>Итого</b>	<b>1 869</b>	<b>653</b>

**8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА и НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

(тыс. тенге)

	Компьютерное оборудование	Прочие	Программное обеспечение	Всего
<b>Первоначальная стоимость</b>				
На 31 декабря 2019 года	-	-	-	-
Поступление	2 285	498	1 392	4 175
На 31 декабря 2020 года	2 285	498	1 392	4 175
Поступление	1 289	759	112	2 158
На 31 декабря 2021 года	3 574	1 257	1 504	6 334
Поступление	36	52	-	-
На 30 июня 2022 года	3 610	1 309	1 504	6 423
<b>Накопленный износ</b>				
На 31 декабря 2019 года	-	-	-	-
Амортизация за период	(290)	(22)	(232)	(544)
На 31 декабря 2020 года	(290)	(22)	(232)	(544)
Амортизация за период	(1 182)	(153)	(592)	(1 373)
На 31 декабря 2021 года	(1 472)	(175)	(824)	(2 470)
Амортизация за период	(347)	(57)	(150)	(552)
На 30 июня 2022 года	(2 167)	(291)	(1 124)	(3 581)
<b>Балансовая стоимость</b>				
На 31 декабря 2021 года	2 102	1 082	680	3 864
На 30 июня 2022 года (неаудировано)	<u>2 1 443</u>	<u>21 018</u>	<u>2380</u>	<u>24 2 841</u>

По состоянию на 30 июня 2022 года основные средства Компании не были предоставлены в залог в качестве обеспечения по обязательствам Группы.

**9. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ**

(в тыс. тенге)

	на 30 июня 2022 года (неаудировано)	на 31 декабря 2021 года
Краткосрочные займы, полученные от третьей стороны	419 738	71 840
Вознаграждение по займу к уплате	-	185
<b>Итого</b>	<b>419 738</b>	<b>72 025</b>

В период с 01 января по 30 июня 2022 года участники предоставляли Компании краткосрочные беспроцентные займы. По состоянию на 30 июня 2022 года задолженность перед участниками по полученным займам составляет 238 тыс. тенге.

01 марта 2022 года Компания заключила с ТОО «Базис Трейд» договор на предоставление беспроцентного краткосрочного займа. По состоянию на 30 июня 2022 года задолженность по полученному займу составляет 5 000 тыс. тенге.

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ-ТИМЕ»****Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года**

10 марта 2022 года Компания с ТОО «ALL Trade Company» заключила договор предоставления беспроцентного краткосрочного займа. По состоянию на 30 июня 2022 года задолженность по полученному займу составляет 230 000 тыс. тенге.

22 сентября 2021 года Компания заключила с АО «Банк ЦентрКредит» Соглашение о предоставлении кредитной линии, в рамках которой было получено 377 500 тыс. тенге, погашено 193 000 тыс. тенге. Займы предоставлены на 12 месяцев. Ставка вознаграждения 13,5%-15,28% годовых.

За 1 полугодие 2022 года были признаны расходы по вознаграждению по банковскому займу на сумму 7 879 тыс. тенге

**10. 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.

Период погашения – с 9 февраля 2023 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 30 июня 2022 года сумма проданных Облигаций составила – 252 242 тыс. тенге по номинальной стоимости.

Дисконт при размещении Облигаций составил – 1 011 тыс. тенге.

Балансовая стоимость проданных Облигаций на 30 июня 2022 года – 251 231тыс. тенге.

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.

Первые торги по размещению Купонных негосударственных Облигаций ISIN KZ2P00007438 состоялись 12 июля 2021 года.

На 30 июня 2022 года сумма проданных Облигаций составила – 425 тыс. долларов США (197 612 тыс.тенге) по номинальной стоимости.

Дисконт при размещении Облигаций составил – 4 тыс. долларов США (2 016 тыс. тенге).

Балансовая стоимость проданных Облигаций на 30 июня 2022 года – 421 тыс. долларов США (195 596 тыс. тенге).

**Изменения в обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью на 30 июня 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	30 июня 2022 года (неаудировано)
Краткосрочные займы, полученные	72 025	609 416	(261 703)	-	-	419 738
Выпущенные в обращение ценные бумаги	531 054	-	(74 319)	2 131	(2 323)	456 543
<b>Итого обязательства по финансовой деятельности</b>	<b>603 079</b>	<b>609 416</b>	<b>(336 022)</b>	<b>2 131</b>	<b>(2 323)</b>	<b>876 281</b>

**11. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

(в тыс. тенге)

на 30 июня 2022 года      на 31 декабря 2021 года



**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ-ТЙМЕ»**

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года**

	(неаудировано)	
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	628	817
Прочая кредиторская задолженность	22	21
<b>Итого</b>	<b>650</b>	<b>838</b>

**12. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

(в тыс. тенге)

	на 30 июня 2022 года	на 31 декабря 2021 года
	(неаудировано)	
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	462	1 726
<b>Итого</b>	<b>462</b>	<b>1 726</b>

*Изменения в оценочных обязательствах по неиспользованным отпускам работников были следующими:*

(в тыс. тенге)

**за 6 месяцев, закончившиеся**

	на 30 июня 2022 год	на 31 декабря 2021 год
	(неаудировано)	
Сальдо на начало	1 726	623
Начислено/(использовано)	(1 264)	(1 103)
Сальдо на конец	462	1 726

**13. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

(в тыс. тенге)

	на 30 июня 2022 года	на 31 декабря 2021 года
	(неаудировано)	
Авансы полученные	2 878	456
Обязательства по налогам	1 645	1 184
<b>Итого</b>	<b>4 523</b>	<b>1 640</b>

**14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

По состоянию на 30 июня 2022 года размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 197,690 тыс. тенге, дочерней организации ТОО "Ломбард «Credit Time» составляет 70 000 тыс. тенге.

В 2022 году дивиденды не распределялись. Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

**15. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ**

(в тыс. тенге)

**за 6 месяцев, закончившиеся**

	30 июня 2022 год	2021 год
	(неаудировано)	
Вознаграждение по займам выданным	143 876	48 662
Вознаграждение по вкладам размещенным	931	1 750
Дисконт по долгосрочному займу полученному	-	-
<b>Итого</b>	<b>144 807</b>	<b>50 412</b>

**16. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ**

(в тыс. тенге)

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ-ТІМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года

	за 6 месяцев, закончившиеся	
	30 июня	
	2022 год (неаудировано)	2021 год
Амортизация дисконта по долгосрочному займу полученному	-	(20 205)
Амортизация дисконта по облигациям	(2 348)	(795)
Вознаграждение по займам полученным	(7 879)	(606)
Вознаграждения по облигациям	(34 364)	(14 503)
<b>Итого</b>	<b>(44 591)</b>	<b>(36 109)</b>

17. РАСХОДЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ УСЛУГ

	(в тыс. тенге)	
	за 6 месяцев, закончившиеся	
	30 июня	
	2022 год (неаудировано)	2021 год
Разработка и техническая поддержка сайта		197
Расходы по оплате труда	7 712	2 657
Отчисления от оплаты труда	829	-
Привлечение и сопровождение заемщиков	579	1 281
Расходы по рекламе	3 723	6 840
Маркетинговые услуги	8 655	19 401
Аренда	4 048	-
Прочие расходы по реализации	1 796	1 086
<b>Итого</b>	<b>27 342</b>	<b>31 462</b>

18. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	(в тыс. тенге)	
	за 6 месяцев, закончившиеся	
	30 июня	
	2022 год (неаудировано)	2021 год (неаудировано)
Расходы по оплате труда	18 794	18 412
Отчисления от оплаты труда	2 123	1 720
Резерв по неиспользованным отпускам	(1 264)	(408)
Услуги фондовой биржи и других профессиональных участников рынка ценных бумаг	300	-
Услуги нотариуса и переводчика	117	76
Услуги банка	610	228
Услуги связи	727	362
Членские взносы	263	90
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 117	862
Расходы по текущему ремонту и обслуживанию основных средств	2 565	3 888
Аренда	411	608
Командировочные расходы	710	-
Канцелярские и хозяйственные товары	310	357
Прочие расходы	3 929	2 001
<b>Итого</b>	<b>30 712</b>	<b>28 196</b>

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ-ТІМЕ»**

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года**

**19. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)**

	(в тыс. тенге)	
	за 6 месяцев, закончившиеся	
	30 июня	
	2022 год (неаудировано)	2021 год
Доходы по пене	1 853	333
Восстановление/(создание) резервов под ожидаемые кредитные убытки	2 828	(2 450)
Доходы/(расходы) по курсовой и суммовой разнице	(381)	(7)
Прочие доходы/(расходы)	(5 220)	89
<b>Итого</b>	<b>(920)</b>	<b>(2 035)</b>

**20. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ**

В 2022 году установленная ставка по корпоративному подоходному налогу для юридических лиц Республики Казахстан составляла 20%. Расходы по подоходному налогу на 30 июня 2022 года представлены следующим образом:

	(в тыс. тенге)	
	за 6 месяцев, закончившиеся	
	30 июня	
	2022 года (неаудировано)	2021 года
Корпоративный подоходный налог, удержанный у источника выплаты	-	266
Отложенный налог на прибыль	-	-
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>266</b>

**21. 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 Группы контролируется участниками.

В течение периода с 01 января по 30 июня 2022 года операции со связанными сторонами Группы представлены выплатой вознаграждения ключевому управленческому персоналу с учетом налога на доходы физических лиц в размере 6 213 тыс. тенге и получению краткосрочных займов на один год в сумме 1 038 тыс. тенге от Учредителей компании Айтжанова С.Е и Жангельдина Е.Б.

**22. 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 Группы могут ухудшиться вследствие продолжающихся экономических проблем, присущих развивающейся стране, и темпов кредитования экономики и

## ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ-ТЙМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года

населения. Руководство Группы не может предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей или оценить их влияние, если таковое будет, на финансовые результаты Группы.

### *Судебные иски*

Время от времени в процессе деятельности Группы, клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа 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 Группы, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. 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 Группы считает, что ее интерпретация налогового законодательства является уместной, и что Группа имеет допустимые основания в отношении налоговой позиции.

## 23. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

### *Справедливая стоимость*

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

### *Управление рисками*

Финансово-хозяйственная деятельность Группы 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 Группы 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 30 июня 2022 года (неаудировано)	на 31 декабря 2021 года (аудировано)
Денежные средства	4	2 770	69 010
Вклады размещенные	5	204 810	111 474
Займы выданные	6	877 072	588 486
<b>Общая сумма кредитного риска</b>		<b>1 084 652</b>	<b>768 970</b>

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ-ТІМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Группа 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 Группы на основании договорных недисконтированных платежей:

31 декабря 2021 года	(в тыс. тенге)				
	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>					
Денежные средства	69 010	-	-	-	69 010
Вклады размещенные	-	62	487	110 925	111 474
Займы выданные	-	117 463	354 700	116 323	588 486
<b>Итого</b>	<b>69 010</b>	<b>117 525</b>	<b>355 187</b>	<b>227 248</b>	<b>768 970</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Займы полученные	-	2 025	70 000	-	72 025
Выпущенные облигации	-	12 039	-	524 173	536 212
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	838	-	-	838
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>14 902</b>	<b>70 000</b>	<b>524 173</b>	<b>609 075</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>69 010</b>	<b>102 623</b>	<b>285 187</b>	<b>(296 925)</b>	<b>159 895</b>

(в тыс. тенге)

30 июня 2022 года	(в тыс. тенге)				
	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>					
Денежные средства	2 770	-	-	-	2 770
Вклады размещенные	-	74 524	10 574	119 712	204 810
Займы выданные	-	140 915	509 371	226 786	877 072
<b>Итого</b>	<b>2 770</b>	<b>215 439</b>	<b>519 945</b>	<b>346 498</b>	<b>1 084 652</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Займы полученные	-	-	419 738	-	419 738
Выпущенные облигации	-	-	-	456 543	456 543
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	650	-	-	650
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>650</b>	<b>419 738</b>	<b>456 543</b>	<b>876 931</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>2 770</b>	<b>214 789</b>	<b>100 207</b>	<b>(110 045)</b>	<b>207 721</b>

**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. Группа не подвержена данному риску, поскольку не имеет активов обязательств в иностранной валюте.

**Риск изменения процентных ставок**

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

*Прочий ценовой риск*

У Группы отсутствуют финансовые инструменты, стоимость которых зависит от изменения рыночных цен. Группа 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. Группа 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 Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.

**24. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

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

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

**25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

Группа образовалась в период действия карантинных мер, ввиду этого все решения принимаются с учетом текущей ситуации в стране. План развития Группы в условиях экономической неопределенности разработан с учетом действующих ограничений на среднесрочный период и предусматривает повышение доходности. Группа внимательно следит за развитием ситуации с коронавирусом, однако оценить его финансовый эффект на данном этапе невозможно.

**26. УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была одобрена руководством Группы и утверждена для выпуска 25 июля 2022 года.