

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

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
(неаудированная)
30 сентября 2025 года**

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА	3
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	4-19

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2025 года

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»»:

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 30 сентября 2025 года, а также результаты деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за девять месяцев, закончившиеся 30 июня 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 девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 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 30 сентября 2025 года зарегистрировано 5 филиала в городах Астана, Алматы, Актобе, Актау и Тараз.

По состоянию на 30 сентября 2025 и 31 декабря 2024 годов количество сотрудников Компании составляло 23 и 27 человек соответственно.

Участники

На 30 сентября 2025 года участниками Компании являются:

Участники	Доля в уставном капитале в тыс.тенге	
	на 30 сентября 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 девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 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 30 сентября 2025 года (неаудировано)	на 31 декабря 2024 года (аудировано)
Денежные средства в кассе	60 356	25 000
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	163	-
Денежные средства на текущих банковских счетах в долларах США	-	92
Итого	60 519	25 092

По состоянию на 30 сентября 2025 года денежные средства Компании не ограничены в использовании.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2025 года

5. ВКЛАДЫ РАЗМЕЩЕННЫЕ

	на 30 сентября 2025 года (неаудировано)	(в тыс. тенге) на 31 декабря 2024 года (аудировано)
Вклады, размещенные в банке	27 742	96 230
Вознаграждение к получению	374	293
Итого	28 116	96 523

В конце 2024 года Компания открыла вклад в национальной валюте – в АО «Банк ЦентрКредит» со ставкой вознаграждения 13.5% годовых, в 2025-14 % годовых, сроком на 6 месяцев с ежемесячной выплатой вознаграждения. Начисленное вознаграждение к получению на 30 сентября 2025 года составляет 374 тыс. тенге, на 31 декабря 2024 года 293 тыс. тенге.

6. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

	на 30 сентября 2025 года (неаудировано)	(в тыс. тенге) на 31 декабря 2024 года (аудировано)
Краткосрочные предоставленные займы физическим лицам*	881 276	832 189
Вознаграждение по займам к получению	36 466	36 608
Долгосрочные предоставленные займы физическим лицам**	473 955	470 569
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам	(108 931)	(128 846)
Итого	1 282 766	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:

	на 30 сентября 2025 год (неаудировано)	(в тыс. тенге) на 31 декабря 2024 год (аудировано)
Сальдо на начало	(128 846)	(98 085)
(Начислено)	(128 803)	(241 140)
Восстановлено	148 718	210 379
Сальдо на конец	(108 931)	(128 846)

Ниже рассмотрен анализ кредитного качества кредитов выданных, по состоянию на 30 сентября 2025 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	(тыс. тенге) Итого
Займы выданные				
Непросроченные	1 220 786	5 979	-	1 226 765
Просроченные на срок менее 30 дней	-	55 704	-	55 704
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	27 519	-	27 519
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	12 815	-	12 815

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2025 года

Просроченные на срок более 90 дней	-	-	68 894	68 894
Валовая балансовая стоимость	1 220 786	102 017	68 894	1 391 697
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(60 307)	(7 123)	(41 501)	(108 931)
Чистая балансовая стоимость	1 160 479	94 894	27 393	1 282 766
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	60 307	355	-	60 662
Просроченные на срок менее 30 дней	-	3 309	-	3 309
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	2 185	-	2 185
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	1 274	-	1 274
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	41 501	41 501
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	60 307	7 123	41 501	108 931

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 девять месяцев 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	1 179 006	606 692	7 869	1 793 567
Чистое изменение начисленного вознаграждения	(142)	-	-	(142)
Погашения	(926 262)	(647 665)	(167 167)	(1 741 094)
Переводы в Стадию 2	(89 929)	89 929	-	-
Переводы в Стадию 3	(19 543)	-	19 543	-
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 сентября 2025 года	1 235 680	96 618	59 399	1 391 697
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	128 803	-	-	128 803

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2025 года

ОКУ по активам, которые были погашены	(21 332)	(64 378)	(63 008)	(148 718)
Переводы в Стадию 2	(68 603)	68 603	-	-
Переводы в Стадию 3	(7 539)	-	7 539	-
Резерв под ОКУ по состоянию на 30 сентября 2025 года	60 307	7 123	41 501	108 931

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 30 сентября 2025 года (неаудировано)	на 31 декабря 2024 года (аудировано)
Авансы, уплаченные за товары и услуги	19 019	8 687
Предоплата по страхованию и подписке	864	681
Прочие текущие активы	1 706	852
Итого	21 589	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
Поступление	51 230	1 566	4 040	-	56 836
Реклассификация	-	(821)	821	-	-

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2025 года

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	25 729	1 046	2 708		29 483
Выбытие	(16 162)	(700)	(276)		(17 139)
На 30 сентября 2025 года	81 041	4 308	8 605	112	94 066
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	(12 752)	(776)	(730)	(12)	(14 270)
Амортизация по выбывшим активам	5 770	152	44	-	5 966
На 30 сентября 2025 года	(28 247)	(2 622)	(2 600)	(112)	(33 581)
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 30 сентября 2025 года	52 794	1 686	6 005	-	60 485

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

По состоянию на 30 сентября 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 30 сентября 2025 года (неаудировано)	на 31 декабря 2024 года (аудировано)
Краткосрочные займы участников	-	5 379
Итого	-	5 379

По состоянию на 30 сентября 2025 года задолженность перед участниками по полученным займам полностью погашена.

Изменения в обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью на 30 сентября 2025 года
(в тыс. тенге)

Финансовые обязательства	31 декабря 2024 года	Получено	Начислено	Первоначальное признание	Дисконт с учетом амортизации, курсовая разница	Погашено	30 июня 2025 года
Займы полученные	5 379	-	-	-	-	(5 379)	-
Выпущенные облигации	1 074 993	201 566	158 666	-	395	(275 499)	1 160 121
Дивиденды	-	-	50 760	-	-	(50 760)	-

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2025 года

Обязательства по аренде	46 464	-	1 379	25 729	(3 727)	(21 563)	48 282
Итого обязательства по финансовой деятельности	1 126 836	201 566	210 805	25 729	(3 332)	(353 201)	1 208 403

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

	30 сентября 2025 года	31 декабря 2024 года
Основной долг по выпущенным облигациям	1 146 088	1 058 102
Дисконт/премия по выпущенным облигациям	(3 886)	(4 281)
Вознаграждения по выпущенным облигациям	17 919	21 172
Итого	1 160 121	1 074 993

	30 сентября 2025 года	31 декабря 2024 года
Облигации, выпущенные в тенге	1 160 121	1 074 993
Итого	1 160 121	1 074 993

	30 сентября 2025 года	31 декабря 2024 года
Краткосрочная часть	17 919	21 172
Долгосрочная часть	1 142 202	1 053 821
Итого	1 160 121	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 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.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2025 года

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 30 сентября 2025 года было размещено следующее количество купонных облигаций:

- ISIN KZ2P00009186 – 389 430 штук;
- ISIN KZ2P00010002 – 756 658 штук.

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

- ISIN KZ2P00009186 – 497 378 штук;
- ISIN KZ2P00010002 – 560 724 штук.

По состоянию на 30 сентября 2025 года Компания соблюдает требования по выполнению условий по выпущенным долговым ценным бумагам.

11. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(в тыс. тенге)

	на 30 сентября 2025 года (неаудировано)	на 31 декабря 2024 года (аудировано)
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	1 388	1 371
Прочая кредиторская задолженность	524	-
Итого	1 912	1 371

12. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(в тыс. тенге)

	на 30 сентября 2025 года (неаудировано)	на 31 декабря 2024 года (аудировано)
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	1 784	5 803
Итого	1 784	5 803

13. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

(тыс. тенге)

	30 сентября 2025 года			31 декабря 2024 года		
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Итого	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Итого
Обязательства по аренде	7 116	80 130	73 709	24 607	60 667	85 274
Дисконт по аренде	(1 971)	(36 993)	(34 617)	(7 103)	(31 707)	(38 810)
Итого:	5 145	43 137	48 282	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.

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.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 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 шесть месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 и двенадцать месяцев 31 декабря 2024 года, представлены следующим образом:

	на 30 сентября 2025 года (неаудировано)	на 31 декабря 2024 года (аудировано)
На начало периода	46 464	40 155
Поступление	25 729	28 681
Выплаты за период	(21 563)	(21 208)
Амортизация дисконта по обязательствам	5 110	3 513
Расходы по аренде с низкой стоимостью	1 379	1 293
Выбытия	(8 837)	(5 970)
На конец периода	48 282	46 464

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

	30 сентября 2025 год	(тыс. тенге) 31 декабря 2024 год
Амортизация активов в форме права пользования	12 752	14 797
Амортизация дисконта по обязательствам	5 110	3 513
Итого	17 862	18 310

14. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(в тыс. тенге)

	на 30 сентября 2025 года (неаудировано)	на 31 декабря 2024 года (аудировано)
Авансы полученные	1 098	4 592
Корпоративный подоходный налог	-	11 938
Обязательства по налогам	3 872	-
Итого	4 970	16 530

15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 сентября 2025 года размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 200 000 тыс. тенге, на 31 декабря 2024 года – 200 000 тыс. тенге.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2025 года

16. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	(в тыс. тенге)	
	За 9 месяцев, закончившиеся 30 сентября	
	2025 год (неаудировано)	2024 год (аудировано)
Вознаграждение по займам выданным	358 139	469 360
Вознаграждение по вкладам размещенным	7 468	9 867
Итого	365 607	479 227

17. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	(в тыс. тенге)	
	За 9 месяцев, закончившиеся 30 сентября	
	2025 год (неаудировано)	2024 год (аудировано)
Амортизация дисконта по обязательствам по аренде	(5 110)	(2 382)
Амортизация дисконта по облигациям	(1 419)	(5 025)
Вознаграждения по облигациям	(164 298)	(202 138)
Итого	(170 827)	(209 545)

18. РАСХОДЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ УСЛУГ

	(в тыс. тенге)	
	за 9 месяцев, закончившиеся 30 сентября	
	2025 год (неаудировано)	2024 год (аудировано)
Разработка и техническая поддержка сайта	1 080	1 390
Расходы по оплате труда	43 223	44 232
Отчисления от оплаты труда	5 506	4 842
Привлечение и сопровождение заемщиков	1 456	2 347
Амортизация ФА	8 473	7 407
Расходы по рекламе	26 761	25 843
Маркетинговые услуги	-	178
Аренда	4 580	3 061
Канцелярские и хозяйственные товары	569	470
Услуги связи	1 581	1 121
Прочие расходы по реализации	3 817	2 439
Итого	97 046	93 330

19. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	(в тыс. тенге)	
	за 9 месяцев, закончившиеся 30 сентября	
	2025 год (неаудировано)	2024 год (аудировано)
Расходы по оплате труда	55 695	46 679
Отчисления от оплаты труда	7 382	5 853
Услуги нотариуса и переводчика	142	159
Услуги банка	999	786
Услуги связи	768	707
Членские взносы	-	394
Амортизация основных средств и нематериальных активов	5 794	3 527
Расходы по текущему ремонту и обслуживанию основных средств	266	143

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2025 года

Юридические услуги	780	1 764
Аренда	203	-
Командировочные расходы	1 996	2 693
Канцелярские и хозяйственные товары	765	700
Прочие расходы	4 918	3 072
Расходы по рекламе	224	15 381
Обслуживание вычислительной техники	-	2 500
Профессиональные услуги	17 600	7 146
Итого	97 532	91 504

20. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)

(в тыс. тенге)

за 9 месяцев, закончившиеся

30 сентября

	2025 год (неаудировано)	2024 год (аудировано)
Доходы по пене	13 929	16 165
Доходы/(расходы) по курсовой и суммовой разнице	(2)	6
Прочие доходы/(расходы)	4 900	(8 807)
Итого	18 827	7 364

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 30 сентября 2025 года представлены следующим образом:

(в тыс. тенге)

за 9 месяцев, закончившиеся

30 сентября

	2025 года (неаудировано)	2024 года (аудировано)
Корпоративный подоходный налог, удержанный у источника выплаты	1 172	1 591
Отложенный налог на прибыль	4 658	7 579
Итого	5 830	9 170

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:

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

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2025 года

Участники	(5 379)	-	5 379	-	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 18 305 тыс. тенге за шесть месяцев 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 толкования. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений, относящихся к деловой деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Компании, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть продлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

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

24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками

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

Основными рисками, присущими деятельности Компании являются риски, связанные с ликвидностью, кредитные и валютные риски, которые возникают у Компании в ходе осуществления деятельности. Ниже приведены описания политики Компании в отношении управления данными рисками.

Кредитный риск

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

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

(в тыс. тенге)

	Примечание	Общая сумма максимального размера риска	
		на 30 сентября 2025 года (неаудировано)	на 31 декабря 2024 года (аудировано)
Денежные средства	4	60 519	25 092
Вклады размещенные	5	28 116	96 523
Займы выданные	6	1 282 766	1 210 520
Общая сумма кредитного риска		1 371 401	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)

30 сентября 2025 года	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	60 519	-	-	-	60 519
Вклады размещенные	-	-	28 116	-	28 116
Займы выданные	-	191 279	629 395	462 092	1 282 766
Итого	60 519	191 279	657 511	462 092	1 371 401
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Займы полученные	-	-	-	-	-
Выпущенные облигации	-	17 919	-	1 142 202	1 160 121
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	1 219	-	-	1 219
Обязательства по аренде	-	5 145	-	43 137	48 282

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2025 года

31 декабря 2024 года	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
(в тыс. тенге)					
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

30 сентября 2025 г.	Прим.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Денежные средства		60 519			60 519
Вклады размещенные		28 116			28 116
Займы выданные			1 282 766		1 282 766
		88 635	1 282 766		1 371 401
Займы полученные			-		-
Выпущенные облигации			1 160 121		1 160 121
Краткосрочная кредиторская задолженность			1 912		1 912
Обязательства по аренде			48 282		48 282
			1 210 315		1 210 315

Рыночный риск

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

Валютный риск

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

Риск изменения процентных ставок

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

Прочий ценовой риск

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

Операционный риск

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

25. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

27. УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была одобрена руководством Компании и утверждена для выпуска 14 ноября 2025 года.