

Подтверждение руководством достоверности информации и ее соответствия финансовым отчетам, подготовленным в соответствии с законодательством и стандартами Казахстана	5
Финансовый отчет за год, закончившийся 31 декабря 2021 года	5
Отчет независимых аудиторов	11
Применение принципов бухгалтерского учета	11

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

**Финансовая отчетность**  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

**и Отчет независимых аудиторов**

# ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»:

## СОДЕРЖАНИЕ

---

	<b>Страница</b>
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА	4-6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	11-35

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

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И  
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2021 года**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «Кредит Тиме» (далее - «Компания»).

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также результаты деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

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. Финансовая отчетность Компании, следовательно, подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена руководством Компании 28 апреля 2022 года.

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

  
Айтжанов С.Е.

Генеральный директор

М.П.

  
Ищенко А.В.

Главный бухгалтер

## «ALMIR CONSULTING»

жауапкершілігі шектеулі  
серіктесті

Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы  
Әл-Фараби даңғылы 19, «Нұрлы- Тау»  
Бизнес Орталығы, 2 Б корпусы, 4 кабат,  
403 кенсе  
телефондары: 8(727) 311 01 18 (19,20)  
факс: (727) 3110118  
email: [almirconsulting@mail.ru](mailto:almirconsulting@mail.ru)



Товарищество с  
ограниченной  
ответственностью

«ALMIR CONSULTING»

Республика Казахстан, г. Алматы  
Пр. Аль-Фараби 19, Бизнес Центр «Нурлы-  
Тау», корпус 2 Б, 4 этаж, оф. 403  
телефоны: 8(727) 311 01 18, 311 01 19, 311  
01 20  
email: [almirconsulting@mail.ru](mailto:almirconsulting@mail.ru)

ТОО «ALMIR CONSULTING», Государственная лицензия  
на занятие аудиторской деятельностью на территории РК  
№00000014, выданная МФ РК 27.11.1999года

«Утверждаю»  
Директор ТОО «ALMIR CONSULTING»  
Кәліп Досан (квалификационное  
свидетельство аудитора № 000041001 06.07.1998 года)



Участникам ТОО «Микрофинансовая организация «Кредит Time»

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

### Мнение аудиторов

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «Кредит Time» (далее именуемое – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ТОО «Микрофинансовая организация «Кредит Time», по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и мы выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

### *Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов*

Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» является ключевой областью суждения руководства Компании. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте являются

процессами, включающими значительное использование субъективного суждения, допущений и анализ различной исторической, текущей и прогнозной информации.

Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов.

В силу существенности сумм по займам клиентов Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита.

Информация об ожидаемых кредитных убытках по займам клиентов представлена в Примечании 6.

#### *Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита*

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов, а также анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, включающих срок просроченной задолженности и наличие реструктуризации задолженности по причине ухудшения кредитного качества актива.

В рамках аудиторских процедур мы провели, на выборочной основе, анализ допущений и тестирование исходных данных, использованных Компанией при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов, а также пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов.

На основании наших процедур мы пришли к заключению, что оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов Компании является обоснованной.

#### **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

#### **Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности**

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки, и в выпуске отчета аудиторов, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать

сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющее значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском отчете на соответствующее раскрытие информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность и лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Управляющий партнер, Аудитор  
ТОО «ALMIR CONSULTING»  
Квалификационное свидетельство аудитора  
№ МФ-0000171 от 23 декабря 2013 года



Махамбетова Г.У.

28 апреля 2022 года, г. Алматы

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**  
по состоянию на 31 декабря 2021 года

	Примечания	31 декабря 2021 года	(в тыс. тенге) 31 декабря 2020 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства	4	69 010	284
Вклады размещенные	5	111 474	8 313
Займы выданные	6	588 486	122 110
Прочие текущие активы	7	653	2 890
Основные средства и нематериальные активы	8	3 864	3 631
<b>Итого активы</b>		<b>773 487</b>	<b>137 228</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Займы полученные	9	72 025	29 506
Выпущенные облигации	10	531 054	
Краткосрочная кредиторская задолженность	11	838	315
Оценочные обязательства	12	1 726	623
Прочие текущие обязательства	13	1 640	71
<b>Итого обязательства</b>		<b>607 283</b>	<b>30 515</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	14	197 690	100 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(31 486)	6 713
<b>Итого капитал</b>		<b>166 204</b>	<b>106 713</b>
<b>Всего капитал и обязательства</b>		<b>773 487</b>	<b>137 228</b>

  
**Айтжанов С.Е.**  
Генеральный директор

М.П.

  
**Ищенко А.В.**

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-35 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

	Примечания	2021 год	2020 год
		(в тыс. тенге)	
Процентные доходы	15	170 390	33 646
Процентные расходы	16	(91 166)	(2 934)
Расходы по реализации услуг	17	(41 879)	(9 907)
<b>Итого операционная прибыль</b>		<b>37 345</b>	<b>20 805</b>
Административные расходы	18	(74 680)	(12 976)
Прочие доходы/(расходы)	19	(385)	(904)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>(37 720)</b>	<b>6 925</b>
Расходы по подоходному налогу	20	(479)	(212)
<b>Чистая прибыль/(убыток) за период</b>		<b>(38 199)</b>	<b>6 713</b>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>Итого совокупный доход/(убыток) за год</b>		<b>(38 199)</b>	<b>6 713</b>



Айтжанов С.Е.

Генеральный директор

М.П.



Ищенко А.В.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-35 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	(в тыс. тенге) Итого капитал
Сальдо на 31 декабря 2019 года	-	-	-
Взнос в уставный капитал	100 000	-	100 000
Прибыль (убыток) за год	-	6 713	6 713
Сальдо на 31 декабря 2020 года	100 000	6 713	106 713
Взнос в уставный капитал	97 690	-	97 690
Прибыль (убыток) за год	-	(38 199)	(38 199)
Сальдо на 31 декабря 2021 года	197 690	(31 486)	166 204



**Айтжанов С.Е.**  
Генеральный директор

**Ищенко А.В.**  
Главный бухгалтер

М.П.

Примечания на стр. 11-35 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(прямой метод)

(в тыс. тенге)

	2021 год	2020 год
<b>I. Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
<b>1. Поступление денежных средств, всего, в том числе:</b>	<b>878 670</b>	<b>54 759</b>
погашение займов, выданных физическим лицам	875 925	53 546
вознаграждение по депозиту	2 650	1 199
прочие поступления	95	14
<b>2. Выбытие денежных средств, всего, в том числе:</b>	<b>(1 296 585)</b>	<b>(191 709)</b>
займы, выданные физическим лицам	(1 182 116)	(167 400)
выплата вознаграждения по займам полученным	(2 979)	-
авансы выданные	(47 669)	(46)
платежи поставщикам за товары и услуги	(15 561)	(13 088)
выплаты по заработной плате	(35 164)	(7 736)
налоги и прочие платежи в бюджет	(12 065)	(2 285)
прочие выплаты	(1 031)	(1 154)
<b>2. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(417 915)</b>	<b>(136 950)</b>
<b>II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
<b>1. Поступление денежных средств, всего</b>	<b>1 562 171</b>	<b>-</b>
частичное изъятие с депозита	1 562 171	-
<b>2. Выбытие денежных средств, всего</b>	<b>(1 665 663)</b>	<b>(12 463)</b>
приобретение основных средств	(2 159)	(4 175)
размещение на депозит	(1 663 504)	(8 288)
<b>3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(103 492)</b>	<b>(12 463)</b>
<b>III. Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
<b>1. Поступление денежных средств, всего</b>	<b>996 635</b>	<b>149 700</b>
получение займов	249 235	49 700
размещение облигаций	649 710	-
взнос в уставный капитал	97 690	100 000
<b>2. Выбытие денежных средств, всего</b>	<b>(406 766)</b>	<b>-</b>
погашение займов	(227 095)	-
выкуп облигаций	(128 087)	-
выплата вознаграждений по облигациям	(51 584)	-
<b>3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>589 869</b>	<b>149 700</b>
<b>Чистое изменение в денежных средствах</b>	<b>68 462</b>	<b>287</b>
<i>Влияние обменных курсов валют к тенге</i>	<i>264</i>	<i>(3)</i>
<b>Денежные средства на начало отчетного периода</b>	<b>284</b>	<b>-</b>
<b>Денежные средства на конец отчетного периода</b>	<b>69 010</b>	<b>284</b>

Айтжанов С.Е.

Генеральный директор

М.П.

Ищенко А.В.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-35 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



## 1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

ТОО «Микрофинансовая организация «Кредит Тіме» (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.

### Основная деятельность

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

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.

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.

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

05 мая 2021 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию первой облигационной программы Компании. Объем выпуска облигационной программы составляет 12 000 тыс. долларов США.

05 мая 2021 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию первого выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы Компании. Выпуск разделен на 24 000 штук купонных облигаций без обеспечения, которым присвоен ISIN KZ2P00007438. Объем выпуска облигаций составляет 2 400 тыс. долларов США. Номинальная стоимость одной облигации 100 долларов США. Валюта выпуска – доллар США, срок обращения облигаций – 2 года, ставка вознаграждения – 6% годовых с выплатой 4 раза в год.

По состоянию на 31 декабря 2021 года размещено следующее количество купонных облигаций Компании:  
 - ISIN KZ2P00007248 – 340 756 штук;  
 - ISIN KZ2P00007438 – 4 249 штук.

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Компании зарегистрировано 2 филиала.

Среднесписочная численность работников Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 13 человек, на 31 декабря 2020 года - 8 человек.

### Участники

На 31 декабря 2021 года участниками Компании являются:

Участники	Доля в уставном капитале, %	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Артыков Батыр Амирович	70%	70%
Айтжанов Султан Едилгалиевич	15%	15%
Жангельдин Ергали Болатович	15%	15%
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

## 2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

Отчетным периодом для Компании является календарный год.

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

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

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

Финансовая отчетность, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.

Финансовая отчетность была составлена на основе принципа непрерывности деятельности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности. Данная 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. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

### Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств на дату операции, т.е. на дату, когда актив доставлен Компании или Компания 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 Компании 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 Компании 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 Компания 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 прибыль 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 Компания 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**

Компания для управления финансовыми активами применяет бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в соответствии с которой Компания 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 Компания изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

#### **Финансовые обязательства**

Компания 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 Компании могут включать торговую и прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы полученные, долговые ценные бумаги.

После первоначального признания финансовые обязательства Компании 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 Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов.

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

При первоначальном признании финансового актива Компания 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, Компания 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 Компания 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 Компания определяет в зависимости от рейтинговой оценки кредитного учреждения по международной шкале рейтинговых агентств.

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

#### *Финансовые активы*

Компания 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 Компания 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 Компания имеет юридически закрепленное право зачесть признанные суммы и Компания намерена погасить на нетто основе или реализовать актив и обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, который не квалифицируется как списание, Компания 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.

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

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

Компания 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

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

### Капитал

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

### Признание доходов и расходов

При определении результатов финансово-хозяйственной деятельности Компанией 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 Компании 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 Компании 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 Компании. Прочие расходы представляют собой уменьшение экономических выгод, и поэтому по своей природе не отличаются от расходов по основной деятельности.

### **Переоценка иностранной валюты**

Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Компании 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 Компания осуществляла в национальной валюте.

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

Оценочные обязательства признаются, если у Компании вследствие определенного события в прошлом имеются юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется 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 Компании 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 и нематериальные активы. Оценка сделана при определении сроков полезной службы активов.
- 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 Компании, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Компания оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. 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 Компании.

### Раскрытие информации о связанных сторонах

Сторона считается связанной с Компанией, если эта сторона прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролирует Компанию, 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 (некорректирующие события). Если некорректирующие события существенны, то информация о них должна быть раскрыта в примечаниях к финансовой отчетности.

### Пересчет иностранной валюты

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

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действующему на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Компании по рыночному курсу на конец года отражаются в прибыли или убытке за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевыми инвестициями, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости.

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Тенге/1 Доллар США	31 декабря 2021 года 431,67	31 декабря 2020 года 420,71
--------------------	--------------------------------	--------------------------------

### Изменения в учетной политике

Следующие поправки к действующим стандартам действительны для годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2021 года.

#### ***Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 - «Реформа базовой процентной ставки – этап 2»***

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной практически безрисковой процентной ставкой.

Поправки предусматривают следующее:

- упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;
- допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требований относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискового компонента в рамках отношений хеджирования.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

#### ***Поправки к МСФО (IFRS) 16 - «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19, действующие после 30 июня 2021 года»***

28 мая 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» - «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19». Данная поправка предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии Covid-19. В качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией Covid-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который принимает такое решение, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде, связанной с пандемией Covid-19, аналогично тому, как это изменение отражалось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлось модификацией договора аренды. Предполагалось, что данная поправка будет применяться до 30 июня 2021 года, но в связи с

продолжающимся влиянием пандемии Covid-19 31 марта 2021 года Совет по МСФО решил продлить срок применения упрощений практического характера до 30 июня 2022 года. Данная поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 апреля 2021 года или после этой даты. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

**Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу**

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания намерена применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу.

**МСФО (IFRS) 17 - «Договоры страхования»**

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01 января 2023 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до нее. Данный стандарт не применим к Компании.

**Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»**

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2023 года или после этой даты и применяются ретроспективно. В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

**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 вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2022 года или после этой даты, и применяются перспективно.

**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 вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2022 года

или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала самого раннего их представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

**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. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2022 года или после этой даты. Компания 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 (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 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

**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. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. 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. Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на Компанию.

**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 должна применяться перспективно в отношении оценки справедливой стоимости на дату начала (или после нее) первого годового отчетного периода, начинающегося 01 января

2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данная поправка неприменима к Компании.

**Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»**

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организация использует методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2022 года или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

**Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»**

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике. Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 01 января 2023 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, не требуется указывать дату вступления в силу данных поправок. В настоящее время Компания проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Компании.

Компания применила те поправки к действующим стандартам, которые могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Компании. Применение поправок к действующим стандартам не оказало существенного влияния на данную финансовую отчетность.

**4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА**

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	-	284
Денежные средства на текущих банковских счетах в валюте	69 010	-
<b>Итого</b>	<b>69 010</b>	<b>284</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года денежные средства Компании не ограничены в использовании.

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

Денежные средства и вклады	Рейтинг 2021 г.	31 декабря 2021 года	Рейтинг 2021 г.	31 декабря 2020 года
<i>Непросроченные и не обесцененные</i>				
АО "Банк ЦентрКредит"	B1/Стабильный	180 266	B2/Позитивный	8 319
АО "Народный Банк Казахстана"	-	-	Ba1/Позитивный	67
АО "Bank RBK"	B2/Позитивный	218	B2/Стабильный	211
<b>Итого</b>		<b>180 484</b>		<b>8 597</b>



## 5. ВКЛАДЫ РАЗМЕЩЕННЫЕ

	31 декабря 2021 года	(в тыс. тенге) 31 декабря 2020 года
Вклады, размещенные в банке	111 412	8 288
Вознаграждение к получению	62	25
<b>Итого</b>	<b>111 474</b>	<b>8 313</b>

В 2021-2020 гг. Компания открыла вклады в национальной валюте – в АО «Bank RBK» (ставка вознаграждения 7,7% годовых, в 2020 году - 8,2% годовых), в АО «Банк ЦентрКредит» (ставка 5,25% годовых) сроком на 12 месяцев с ежемесячной выплатой вознаграждения, а также вклады в долларах США в АО «Банк ЦентрКредит» (ставка 0,2% годовых) сроком на 36 месяцев с ежемесячной выплатой вознаграждения.

Начисленное вознаграждение к получению на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года составляет 62 тыс. тенге и 25 тыс. тенге соответственно.

## 6. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

	31 декабря 2021 года	(в тыс. тенге) 31 декабря 2020 года
Краткосрочные предоставленные займы физическим лицам*	465 809	95 867
Вознаграждение по займам к получению	10 801	1 553
Долгосрочные предоставленные займы физическим лицам**	116 323	25 613
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам	(4 447)	(923)
<b>Итого</b>	<b>588 486</b>	<b>122 110</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 13-60 месяцев под залог движимого и недвижимого имущества со ставкой вознаграждения 45% годовых.

*Движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки было следующее:*

	2021 год	(в тыс. тенге) 2020 год
Сальдо на начало (Начислено)	(923)	-
Восстановлено	(6 713)	(937)
Сальдо на конец	3 189	14
	(4 447)	(923)

## 7. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2021 года	(в тыс. тенге) 31 декабря 2020 года
Авансы, уплаченные за товары и услуги	603	1 683
Предоплата по страхованию и подписке	35	46
Задолженность работников	-	1 161
Прочие текущие активы	15	-
<b>Итого</b>	<b>653</b>	<b>2 890</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
<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)
<b>Балансовая стоимость</b>				
На 31 декабря 2020 года	1 995	476	1 160	3 631
<b>Первоначальная стоимость</b>				
На 31 декабря 2020 года	2 285	498	1 392	4 175
Поступление	1 571	476	112	2 159
На 31 декабря 2021 года	3 856	974	1 504	6 334
<b>Накопленный износ</b>				
На 31 декабря 2020 года	(290)	(22)	(232)	(544)
Амортизация за период	(1 216)	(119)	(591)	(1 926)
На 31 декабря 2021 года	(1 506)	(141)	(823)	(2 470)
<b>Балансовая стоимость</b>				
На 31 декабря 2021 года	2 350	833	681	3 864

Компания провела тест на обесценение по состоянию на конец отчетного периода. Результаты проведенного теста на обесценение показали, что признаки обесценения основных средств отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2021 года основные средства Компании не были предоставлены в залог в качестве обеспечения по обязательствам Компании.

**9. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ**

	(в тыс. тенге)	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Долгосрочные займы, полученные от третьей стороны	-	49 700
Краткосрочные займы участников	1 840	-
Краткосрочные банковские займы	70 000	-
Дисконт по займам полученным	-	(20 205)
Вознаграждение по займам к уплате	185	11
<b>Итого</b>	<b>72 025</b>	<b>29 506</b>

В течение 2021 года участники предоставляли Компании краткосрочные беспроцентные займы. По состоянию на 31 декабря 2021 года задолженность перед участниками по полученным займам составляет 1 840 тыс. тенге.

22 сентября 2021 года Компания заключила с АО «Банк ЦентрКредит» Соглашение о предоставлении кредитной линии, в рамках которой было получено 232 000 тыс. тенге, погашено 162 000 тыс. тенге. Займы предоставлены на 12 месяцев. Ставка вознаграждения 13,5% годовых.

За 2021 год были признаны расходы по вознаграждению по банковскому займу на сумму 3 106 тыс. тенге (Примечание 16).





23 декабря 2020 года Компания согласно заключенному договору субординированного займа с третьей стороной получила заем в сумме 49 700 тыс. тенге сроком на 5 лет под 1% годовых. При первоначальном признании данный заем был отражен по справедливой стоимости с использованием ставки дисконтирования 11%, которая представляет собой средневзвешенную ставку вознаграждения по выданным кредитам банками второго уровня Республики Казахстан со схожим сроком погашения, за минусом ставки вознаграждения по договору.

14 апреля 2021 года Компания произвела досрочное погашение обязательства по договору субординированного займа в полном объеме.

За 2021 год Компанией были признаны расходы по вознаграждению по субординированному займу на сумму 140 тыс. тенге (Примечание 16).

**Изменения в обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью на 31 декабря 2021 года**

(в тыс. тенге)

Финансовые обязательства	31 декабря 2020 года	Денежные потоки – получено	Денежные потоки - выплачено	Дисконт с учетом амортизации, курсовая разница	Начисленное вознаграждение	31 декабря 2021 года
Займы полученные	29 506	249 235	(227 095)	20 205	174	72 025
Выпущенные облигации	-	649 710	(179 671)	(2 611)	63 626	531 054
<b>Итого обязательства по финансовой деятельности</b>	<b>29 506</b>	<b>898 945</b>	<b>(406 766)</b>	<b>17 594</b>	<b>63 800</b>	<b>603 079</b>

**Изменения в обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью на 31 декабря 2020 года**

(в тыс. тенге)

Финансовые обязательства	31 декабря 2019 года	Денежные потоки – получено	Денежные потоки - выплачено	Дисконт с учетом амортизации	Начисленное вознаграждение	31 декабря 2020 года
Займы полученные	-	49 700	-	(20 205)	11	29 506
<b>Итого обязательства по финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>49 700</b>	<b>-</b>	<b>(20 205)</b>	<b>11</b>	<b>29 506</b>

**10. ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ**

15 декабря 2020 г. Компания зарегистрировала первый выпуск купонных облигаций и прошла листинг на АО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE).

Ниже представлена информация по выпуску облигаций:

Номинальная сумма выпуска	500 000 000
ISIN	KZ2P00007248
Номинальная стоимость одной облигации	1 000 тенге
Вид облигации	Купон
Валюта выпуска	Казахстанский тенге
Общее количество	500 000
Срок погашения	09.02.2023 года
Установленная процентная ставка	20,00%
Заложенные активы	Нет
Дата первоначального размещения	09.02.2021
Выплата процентов	Ежеквартально
Торговая площадка	KASE



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ-ТІМЕ»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

05 мая 2021 г. Компания зарегистрировала первый выпуск валютных купонных облигаций на АО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE).

Ниже представлена информация по выпуску облигаций:

Номинальная сумма выпуска	2 400 000
ISIN	KZ2P00007438
Номинальная стоимость одной облигации	100 долларов США
Вид облигации	Купон
Валюта выпуска	Доллары США
Общее количество	24 000
Срок погашения	12.07.2023 года
Установленная процентная ставка	6,00%
Заложенные активы	Нет
Дата первоначального размещения	12.07.2021
Выплата процентов	Ежеквартально
Торговая площадка	KASE

Выпущенные долговые ценные бумаги по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года  
(в тыс. тенге)

	Дата регистрации	ISIN	Номинальная сумма выпуска, тенге	Ставка, %	Дата погашения	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Долгосрочные купонные облигации в тенге	15.12.2020	KZ2P00007248	500 000 000	20%	09.02.2023	340 756	-
Дисконт по долгосрочным купонным облигациям						(2 418)	-
Краткосрочные купонные вознаграждения к выплате						9 655	-
<b>Итого</b>						<b>347 993</b>	<b>-</b>

(в тыс. тенге)

	Дата регистрации	ISIN	Номинальная сумма выпуска, долл США	Ставка, %	Дата погашения	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Долгосрочные валютные купонные облигации	05.05.2021	KZ2P00007438	2 400 000	6%	12.07.2023	183 417	-
Дисконт по долгосрочным купонным облигациям						(2 740)	-
Краткосрочные купонные вознаграждения к выплате						2 384	-
<b>Итого</b>						<b>183 061</b>	<b>-</b>
<b>ВСЕГО</b>						<b>531 054</b>	<b>-</b>



### 11. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	(в тыс. тенге)	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	817	301
Прочая кредиторская задолженность	21	14
<b>Итого</b>	<b>838</b>	<b>315</b>

### 12. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	(в тыс. тенге)	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	1 726	623
<b>Итого</b>	<b>1 726</b>	<b>623</b>

Изменения в оценочных обязательствах по неиспользованным отпускам работников были следующими:

	(в тыс. тенге)	
	2021 год	2020 год
Сальдо на начало	623	-
Начислено/(использовано)	1 103	623
Сальдо на конец	1 726	623

### 13. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	(в тыс. тенге)	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Авансы полученные	456	71
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	1 184	-
<b>Итого</b>	<b>1 640</b>	<b>71</b>

### 14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2021 года размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 197 690 тыс. тенге, на 31 декабря 2020 года - 100 000 тыс. тенге.

В 2021 году дивиденды не распределялись. Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

### 15. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	(в тыс. тенге)	
	2021 год	2020 год
Вознаграждение по займам выданным	160 236	9 082
Вознаграждение по вкладам размещенным	3 166	1 436
Возмещение купона продавца при продаже облигаций	6 988	-
Дисконт по долгосрочному займу полученному	-	23 128
<b>Итого</b>	<b>170 390</b>	<b>33 646</b>

### 16. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	(в тыс. тенге)	
	2021 год	2020 год
Амортизация дисконта по долгосрочному займу полученному	20 205	2 923
Амортизация дисконта по размещенным облигациям	4 089	-



Вознаграждение по займам полученным	3 246	11
Вознаграждение по выпущенным облигациям	63 626	-
<b>Итого</b>	<b>91 166</b>	<b>2 934</b>

В состав процентных расходов включены суммы вознаграждения по полученным займам (Примечание 9).

#### 17. РАСХОДЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ УСЛУГ

	2021 год	2020 год
Расходы по оплате труда	10 795	-
Отчисления от оплаты труда	1 126	-
Привлечение и сопровождение заемщиков	2 558	887
Разработка и техническая поддержка сайта	1 440	1 360
Расходы по рекламе	11 476	7 635
Маркетинговые услуги	3 847	25
Обучение	5 266	-
Аренда	5 203	-
Прочие расходы по реализации	168	-
<b>Итого</b>	<b>41 879</b>	<b>9 907</b>

#### 18. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2021 год	2020 год
Расходы по оплате труда	34 080	8 007
Отчисления от оплаты труда	3 350	828
Резерв по неиспользованным отпускам	1 103	623
Услуги фондовой биржи и других профессиональных участников рынка ценных бумаг	20 194	884
Услуги нотариуса и переводчика	311	114
Услуги банка	512	227
Услуги связи	999	230
Членские взносы	266	45
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 926	544
Расходы по текущему ремонту и обслуживанию основных средств	7 487	1 199
Аренда	1 018	-
Командировочные расходы	584	-
Канцелярские и хозяйственные товары	503	155
Прочие расходы	2 347	120
<b>Итого</b>	<b>74 680</b>	<b>12 976</b>

#### 19. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)

	2021 год	2020 год
Доходы по пене	3 064	26
Восстановление/(создание) резервов под ожидаемые кредитные убытки	(3 524)	(922)
Доходы/(расходы) по курсовой и суммовой разнице	(18)	(8)
Прочие доходы/(расходы)	93	-
<b>Итого</b>	<b>(385)</b>	<b>(904)</b>

#### 20. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

В 2021 году установленная ставка по корпоративному подоходному налогу для юридических лиц Республики Казахстан составляла 20%. Расходы по подоходному налогу за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, представлены следующим образом:

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ-ТІМЕ»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Корпоративный подоходный налог, удержанный у источника выплаты	479	212
Отложенный налог на прибыль	479	212
<b>Итого</b>		

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и их базой для расчета корпоративного подоходного налога. Ниже представлен налоговый эффект движения этих временных разниц, который рассчитывается по ставкам налога, применимым к периоду реализации требования или погашения обязательства. Согласно текущему налоговому законодательству Республики Казахстан действующая ставка подоходного налога равна 20%.

Сверка величины расходов по подоходному налогу с расчетной суммой налога:

	2021 год	2020 год
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(37 720)	6 925
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	(7 544)	1 385
Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	8 023	(1 173)
<b>Итого расходы по подоходному налогу</b>	<b>479</b>	<b>212</b>

#### Отложенный налог на прибыль

При расчете отложенного налога на прибыль Компанией использован метод обязательств по балансу. В результате расчета образовались отложенные налоговые активы:

	31 декабря 2021 года	Изменения для признания в прибыли или убытке	31 декабря 2020 года	Изменения для признания в прибыли или убытке	31 декабря 2019 года
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>					
Дисконт по выпущенным облигациям	(1 032)	(1 032)	-	-	-
<b>Отложенные налоговые активы</b>					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	889	704	185	185	-
Оценочное обязательство по неиспользованным отпускам	384	259	125	125	-
Обязательства по налогам	49	49	-	-	-
Обязательства по вознаграждениям по займам и облигациям	2 445	2 445	-	-	-
Переносимые убытки	4 553	2 242	2 311	2 311	-
<b>Итого активы</b>	<b>8 320</b>	<b>5 699</b>	<b>2 621</b>	<b>2 621</b>	-
<b>Отложенные налоговые активы, нетто</b>	<b>7 288</b>	<b>4 667</b>	<b>2 621</b>	<b>2 621</b>	-

На 31 декабря 2021 года руководство оценило возмещаемость отложенного подоходного налога и заключило, что Компания не может признать отложенные налоговые активы, так как нет вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую можно будет использовать для возмещения активов.

## 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



**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ-ТІМЕ»**  
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года**

связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.  
 Деятельность Компании контролируется участниками.

В течение 2021 года Компания осуществляла следующие операции со связанными сторонами:

(в 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	- (7 235)	5 395		(1 840)	краткосрочные займы

В 2020 году Компания не осуществляла операции со связанными сторонами.

**Вознаграждение руководящему составу**

Вознаграждение, выплачиваемое руководящему составу за их участие в работе Компании, состоит из краткосрочного вознаграждения, включающего должностной оклад, оговоренный в контракте. Общая сумма вознаграждения, выплаченного руководящему составу, отраженная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе административных расходов, за 2021 год составила 24 102 тыс. тенге, за 2020 год - 5 195 тыс. тенге.

**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 Компании могут ухудшиться вследствие продолжающихся экономических проблем, присущих развивающейся стране, и темпов кредитования экономики и населения. Руководство Компании не может предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей или оценить их влияние, если таковое будет, на финансовые результаты Компании.

**Судебные иски**

Время от времени в процессе деятельности Компании, клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Компании. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Компания не понесет существенных убытков.

**Налогообложение**

Налоговое законодательство страны, может иметь более чем одно толкование. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений, относящихся к деловой деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Компании, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние 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 Компании считает, что ее интерпретация налогового законодательства является уместной, и что Компания имеет допустимые основания в отношении налоговой позиции.

### 23. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

#### Справедливая стоимость

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

#### Управление рисками

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

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

#### Кредитный риск

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

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

	Примечание	(в тыс. тенге)	
		Общая сумма	
		на 31 декабря 2021 года	на 31 декабря 2020 года
Денежные средства	4	69 010	284
Вклады размещенные	5	111 474	8 313
Займы выданные	6	588 486	122 110
<b>Общая сумма кредитного риска</b>		<b>768 970</b>	<b>130 707</b>

#### 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:

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>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)

31 декабря 2020 года	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>					
Денежные средства	284	-	-	-	284
Вклады размещенные	-	-	8 313	-	8 313
Займы выданные	-	48 530	47 967	25 613	122 110
<b>Итого</b>	<b>284</b>	<b>48 530</b>	<b>56 280</b>	<b>25 613</b>	<b>130 707</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Займы полученные	-	-	-	49 700	49 700
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	315	-	-	315
<b>Итого</b>	-	<b>315</b>	-	<b>49 700</b>	<b>50 015</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>284</b>	<b>48 215</b>	<b>56 280</b>	<b>(24 087)</b>	<b>80 692</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.

Суммы краткосрочной и долгосрочной задолженности Компании, выраженные в долларах США, учитываются в тенге. Снижение курса тенге по отношению к иностранным валютам может вызвать рост расходов Компании в связи с ростом обменного курса. Компания ограничивает валютный риск путем мониторинга изменения обменных курсов иностранных валют, в которых выражены деньги, вклады и выпущенные облигации.

Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, и предполагаемые денежные потоки по закупкам и продажам с высокой степенью вероятности вызывают подверженность валютному риску. Из-за изменений в экономических условиях валютная корзина может также меняться в течение финансового года.

Балансовая стоимость денежных активов и денежных обязательств Компании, выраженных в иностранной валюте, представлена следующим образом:

(в тысячах тенге)

31 декабря 2021 года	Тенге	Доллар США	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства	-	69 010	69 010
Вклады размещенные	533	110 941	111 474
Займы выданные	588 486	-	588 486
<b>Итого</b>	<b>589 019</b>	<b>179 951</b>	<b>768 970</b>





**ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:**

Займы полученные	72 025	-	72 025
Выпущенные облигации	350 411	185 801	536 212
Краткосрочная кредиторская задолженность	838	-	838
<b>Итого</b>	<b>423 274</b>	<b>185 801</b>	<b>609 075</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>165 745</b>	<b>(5 850)</b>	<b>159 895</b>

В течение 2020 года Компания не была подвержена валютному риску, так как не имела активов и обязательств в иностранной валюте.

**Анализ чувствительности в отношении иностранной валюты**

Компания в основном подвержена риску, связанному с изменением курса доллара США.

Ниже представлены подробные данные о чувствительности Компании к повышению или снижению курса тенге на 20% по отношению к доллару США. Уровень чувствительности 20% используется при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для ключевых руководителей и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 20-процентного изменения курсов валют. В анализе чувствительности к риску участвуют займы, прочие финансовые активы и денежные средства Компании, выраженные в валюте, отличной от функциональной валюты Компании. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при укреплении курса тенге по отношению к соответствующей валюте на 20%. Ослабление курса тенге по отношению к соответствующей валюте на 20% окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными:

(в тысячах тенге)

Валюта	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на доход до налогообложения	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на доход до налогообложения
Доллар США	+20%	(1 170)	+20%	-
	-20%	1 170	-20%	-

**Риск изменения процентных ставок**

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

**Прочий ценовой риск**

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

**Операционный риск**

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



## 24. 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.

## 25. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о финансовых активах и обязательствах, сгруппированных на основании периода, оставшегося с даты составления финансовой отчетности до даты выплаты по обязательствам раскрыта в Примечании 23.

	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
(в тыс. тенге)						
<b>Активы</b>						
Денежные средства	69 010	-	69 010	284	-	284
Вклады размещенные	549	110 925	111 474	8 313	-	8 313
Займы выданные	472 163	116 323	588 486	96 497	25 613	122 110
Прочие текущие активы	653	-	653	2 890	-	2 890
Основные средства и нематериальные активы	-	3 864	3 864	-	3 631	3 631
<b>Итого активы</b>	<b>542 375</b>	<b>231 112</b>	<b>773 487</b>	<b>107 984</b>	<b>29 244</b>	<b>137 228</b>

	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
<b>Обязательства</b>						
Займы полученные	72 025	-	72 025	11	29 495	29 506
Выпущенные облигации	12 039	519 015	531 054	-	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность	838	-	838	315	-	315
Оценочные обязательства	1 726	-	1 726	623	-	623
Прочие текущие обязательства	1 640	-	1 640	71	-	71
<b>Итого обязательства</b>	<b>88 268</b>	<b>519 015</b>	<b>607 283</b>	<b>1 020</b>	<b>29 495</b>	<b>30 515</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>454 107</b>	<b>(287 903)</b>	<b>166 204</b>	<b>106 964</b>	<b>(251)</b>	<b>106 713</b>

## 26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Введение чрезвычайного положения в связи с январскими событиями в стране повлекло ограничение доступа в интернет, приостановление деятельности банков второго уровня и операций на фондовых рынках, что препятствовало эффективной деятельности предприятий. В настоящее время Компания не может оценить финансовый эффект данной ситуации на свою деятельность.

Обострение геополитической ситуации между Россией и Украиной повлекло существенное падение стоимости национальной валюты Казахстана по отношению к иностранной валюте, так как Казахстан является ключевым торговым партнером России. Национальный Банк Казахстана проводит ряд



поддерживающих мер, в частности была повышена базовая ставка до 14% годовых, проводятся валютные интервенции. Уполномоченный орган продолжает придерживаться веерной кредитной политики, которую он проводит в рамках свободно плавающего курса тенге. Компания внимательно наблюдает за развитием ситуации, однако оценить финансовый эффект на текущий момент не представляется возможным.

## 27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

### Информация о соблюдении пруденциальных нормативов

Компания, являясь микрофинансовой организацией должна соблюдать требования Национального Банка Республики Казахстан по соблюдению минимального размера собственного и уставного капитала, достаточности собственного капитала (k1), максимальному размеру риска на одного заемщика (k2) и коэффициенту леввереджа (k3). По состоянию на 31 декабря 2021 года все требования соблюдены:

Размер уставного капитала Компании составляет 197 690 тыс. тенге, при минимально допустимом размере в 70 000 тыс. тенге.

Размер собственного капитала Компании составляет 165 311 тыс. тенге, при минимально допустимом размере в 70 000 тыс. тенге.

Коэффициент достаточности собственного капитала k1 составляет 0.215 при минимально допустимом значении 0.100

Коэффициент риска на одного заемщика k2 составляет 0.151 при максимально допустимом значении 0.250.

Коэффициент леввереджа k3 составляет 3.674 при максимально допустимом значении 10.000.

## 28. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Компании и утверждена для выпуска 28 апреля 2022 года.

