

**ТОВАРИЩЕСТВО С  
ОГРАНИЧЕННОЙ  
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«МИКРОФИНАНСОВАЯ  
ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»**

Промежуточная финансовая отчетность  
(не аудировано)

за период с 09 июня по 30 сентября  
2020 года

# ТОО «Микрофинансовая организация «Кредит Тiме»»

## Содержание

---

### Страница

Заявление Руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной финансовой отчетности	3
Отчет о совокупном доходе	4
Отчет о финансовом положении	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	8-20

# ТОО «Микрофинансовая организация «Кредит Тiме»

## **Заявление Руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной финансовой отчетности за период с 9 июня по 30 сентября 2020 года**

Руководство Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Кредит Тiме» (далее – «Компания») отвечает за подготовку форм промежуточной финансовой отчетности, достоверно отражающих во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 30 сентября 2020 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство Компании несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований законодательства РК и Международных стандартов финансовой отчетности;
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство Компании также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, способной в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям Руководства;
- принятие мер в пределах своей компетенции по обеспечению сохранности активов Компании и выявления и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность Компании за период с 9 июня по 30 сентября 2020 года, была утверждена к выпуску «9» ноября 2020 года.

От имени Руководства:

**Айтжанов С.Е.**  
Генеральный директор

9 ноября 2020 года  
г. Актобе



**Есба А.С.**  
Главный бухгалтер

# ТОО «Микрофинансовая организация «Кредит Тіме»»

Отчет о совокупном доходе

за период с 9 июня по 30 сентября 2020 года

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечание	Период с 09 июня по 30 сентября 2020 года (не аудировано)
Процентные доходы	4	2,031
Операционные расходы	5	(10,900)
<b>ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ УБЫТОК</b>		<b>(8,869)</b>
Создание резерва под обесценение		(16)
Прочие расходы		(8)
<b>УБЫТОК ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>		<b>(8,893)</b>
Расход по налогу на прибыль	6	(164)
<b>ЧИСТЫЙ УБЫТОК</b>		<b>(9,057)</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК</b>		<b>(9,057)</b>

**Айтжанов С.Е.**  
Генеральный директор

9 ноября 2020 года  
г. Актобе



**Есова А.С.**  
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 8-20 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# ТОО «Микрофинансовая организация «Кредит Тіме»

Отчет о финансовом положении  
по состоянию на 30 сентября 2020 года

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечание	30 сентября 2020 года (не аудировано)
<b>АКТИВЫ:</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	7	9,625
Вклады в банках	8	32,846
Займы клиентам	9,16	44,298
Основные средства и нематериальные активы	10	3,602
Прочие активы	11	1,672
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>92,043</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>		
Кредиторская задолженность	12	119
Прочие обязательства	13	981
<b>Итого обязательства</b>		<b>1,100</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>		
Уставный капитал	14,18	100,000
Непокрытый убыток		(9,057)
<b>Итого капитал</b>		<b>90,943</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>92,043</b>

  
Айтжанов С.Е.  
Генеральный директор

9 ноября 2020 года  
г. Актобе



  
Есова А.С.  
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 8-20 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.




# ТОО «Микрофинансовая организация «Кредит Тиме»

Отчет об изменениях в капитале  
за период с 9 июня по 30 сентября 2020 года

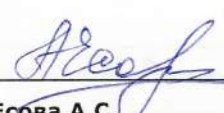
(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Непокрытый убыток	Итого капитал
<b>Сальдо на начало периода (не аудировано)</b>	-	-	-
Увеличение уставного капитала	100,000	-	100,000
Совокупный доход	-	(9,057)	(9,057)
<b>Сальдо на конец периода (не аудировано)</b>	<b>100,000</b>	<b>(9,057)</b>	<b>(90,943)</b>

  
**Айтжанов С.Е.**  
Генеральный директор

9 ноября 2020 года  
г. Актобе



  
**Есба А.С.**  
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 8-20 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# ТОО «Микрофинансовая организация «Кредит Тіме»

Отчет о движении денежных средств  
за период с 9 июня по 30 сентября 2020 года

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечание	Период с 9 июня по 30 сентября 2020 года (не аудировано)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Погашение займов клиентами		5,300
Поступление вознаграждений		1,077
Авансы полученные		240
Прочие поступления		95
Приток денежных средств от операционной деятельности		6,712
Выдача займов клиентам		(48,920)
Пополнение вкладов в банках		(32,751)
Выплаты по заработной плате		(5,636)
Платежи поставщикам за товары и услуги		(4,645)
Платежи в бюджет		(1,297)
Прочие выплаты		(67)
Отток денежных средств от операционной деятельности		(93,316)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		(86,604)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10	(3,771)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		(3,771)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Оплата уставного капитала	18	100,000
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		100,000
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		9,625
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода		-
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода</b>	<b>7</b>	<b>9,625</b>

  
Айтжанов С.Е.  
Генеральный директор

9 ноября 2020 года  
г. Актобе



  
Есова А.С.  
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 8-20 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

# ТОО «Микрофинансовая организация «Кредит Time»

Примечания к промежуточной финансовой отчетности (продолжение)

за период с 9 июня по 30 сентября 2020 года

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

## 1. Организация

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Кредит Time» (далее – «Компания») зарегистрировано на территории Республики Казахстан 09.06.2020г. и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Предметом деятельности Компании является деятельность микрофинансовых организаций по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения. Штат компании состоит из 8 сотрудников.

Компания осуществ

Зарегистрированный офис Компании расположен по адресу: Республика Казахстан, Актюбинская область, город Актобе, ул. Г. Жубановой, дом 15Д.

В соответствии с уведомлением Национального Банка Республики Казахстан №KZ14VGY00001770 от 24.07.2020г. Компания включена в реестр микрофинансовых организаций за №04М20027 от 24.07.2020г. Регулирование и надзор за сферой деятельности Компании осуществляется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

Объявленный размер уставного капитала Компании составляет 100,000 тыс. тенге, оплачен полностью. По состоянию на 30 сентября 2020 года доли участия распределены между участниками следующим образом:

	Процент участия (%)
Артыков Б.А.	70
Айтжанов С.Е.	15
Жангельдин Е.Б.	15
<b>Итого</b>	<b>100</b>

Основной задачей руководства Компании является обеспечение непрерывности деятельности и максимизации прибыли, а также поддержание качества кредитного портфеля.

### Условия осуществления хозяйственной деятельности

Компания осуществляет свою предпринимательскую деятельность только на территории Республики Казахстан, в связи с этим подвержена страновому риску. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, частые изменения в законодательстве создают некоторую неопределенность для организаций, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Дополнительно, в связи с распространением в конце 2019 года пандемии коронавируса многие страны, в том числе и Казахстан, вводят карантинные меры по мере необходимости, что оказывает влияние на уровень и масштаб деловой активности. С марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, включая падение цен на нефть и снижение курса тенге по отношению к доллару США и евро. Обесценение Казахстанского тенге увеличило уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Представленная промежуточная финансовая отчетность отражает оценку руководства Компании того, какое влияние оказывают текущие условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане на деятельность Компании и ее финансовое положение. Будущие условия осуществления хозяйственной деятельности могут отличаться от оценок руководства.

## 2. Основы подготовки финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности».



# ТОО «Микрофинансовая организация «Кредит Time»

Примечания к промежуточной финансовой отчетности (продолжение)

за период с 9 июня по 30 сентября 2020 года

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Компания ведет учет и предоставляет финансовую отчетность в соответствии с требованиями законодательства в области бухгалтерского учета и налогообложения, а также на основе практики, применяемой в Республике Казахстан. Представленная финансовая отчетность подготовлена на основе первичных данных бухгалтерского учета.

Функциональной валютой Компании и валютой, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является Казахский тенге (далее – «тенге»). Вся финансовая информация, представленная в тенге, округлена до тысяч (далее – «тыс. тенге»).

## Принцип начисления

Принцип начисления обеспечивается признанием результатов хозяйственных операций, а также событий, не являющихся результатом хозяйственной деятельности по факту их совершения независимо от времени оплаты. Операции и события отражаются в бухгалтерском учете и включаются в финансовую отчетность периодов, к которым относятся.

## Принцип непрерывности деятельности

В связи с тем, что Компания имеет достаточный уровень капитала, осуществляет эффективное управление финансовыми рисками, не имеет значительных финансовых обязательств предполагается, что Компания не собирается и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

## 3. Основные положения учетной политики

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретации стали применимы для Компании, начиная с 1 января 2020 г., но не оказали существенного влияния на промежуточную финансовую отчетность:

- Новая редакция Концептуальных основ финансовой отчетности. В частности, были введены новые определения активов и обязательств и уточненные определения доходов и расходов.
- Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Поправка вносит уточнение в понятие бизнеса, которое содержится в стандарте.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСБУ (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». Поправки в МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 вводят новое определение существенности.
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» под названием «Процентные ставки. Реформа эталонов». Принятые поправки предоставляют освобождения от выполнения некоторых требований к учету хеджирования, выполнение которых может привести к прекращению учета хеджирования в силу неопределенности, возникающей в результате реформы эталонной процентной ставки.

Компания не применяла досрочно какие-либо стандарты, поправки или разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

При подготовке финансовой отчетности Компания применяла нижеследующие основные принципы учетной политики.

## Финансовые инструменты

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Расходы по сделке, напрямую связанные с приобретением или

# ТОО «Микрофинансовая организация «Кредит Time»

Примечания к промежуточной финансовой отчетности (продолжение)

за период с 9 июня по 30 сентября 2020 года

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

---

выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток, и признаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

## **Финансовые активы**

Все финансовые активы признаются и прекращают признание на дату сделки, когда покупка или продажа финансового актива осуществляется по контракту, условия которого требуют поставки финансового актива в сроки, установленные соответствующим рынком, и первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс транзакционные издержки, за исключением тех финансовых активов, которые классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

## **Прекращение признания финансовых активов**

Компания прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Компания не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Компания сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

## **Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости.

В дальнейшем финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или скидки) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

## **Прекращение признания финансовых обязательств**

Компания прекращает учет финансовых обязательств только тогда, когда обязательства Компании погашены, отменены или истекли. Если какое-либо из имеющихся финансовых обязательств заменяется тем же кредитором на другое обязательство на условиях, существенно отличающихся от прежних, или условия существующего обязательства существенно изменены, такая замена обязательства или изменение его условий рассматриваются как отмена признания первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

# ТОО «Микрофинансовая организация «Кредит Time»

Примечания к промежуточной финансовой отчетности (продолжение)

за период с 9 июня по 30 сентября 2020 года

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

## Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на текущих счетах в банках с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев.

## Вклады в банках

В ходе своей обычной деятельности Компания размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Вклады в банках первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Вклады в банках учитываются за вычетом резерва под обесценение, если таковые существуют.

## Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания себестоимости или оценочной стоимости активов в течение ожидаемого срока их полезного использования.

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Основное средство и нематериальный актив списывается при выбытии или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

## Налог на прибыль

Сумма текущего налога на прибыль определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового



# ТОО «Микрофинансовая организация «Кредит Time»

## Примечания к промежуточной финансовой отчетности (продолжение)

за период с 9 июня по 30 сентября 2020 года

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Компании (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

### Операционные налоги

В Республике Казахстан, где Компания ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Компании, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете совокупном доходе в составе операционных расходов.

### Уставный капитал

Взносы в уставный капитал отражаются по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада.

### Признание процентных доходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Компанией экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива (или группы финансовых активов), а также отнесения процентного дохода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

### Обесценение

Создание провизий (резервов) на ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам при первоначальном и последующем признании осуществляется в соответствии с требованиями МСФО и действующего законодательства Республики Казахстан.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («первая стадия»); или
- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («вторая стадия» и «третья стадия»).

Если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно возрос с момента первоначального признания, то для финансового инструмента требуется резерв на покрытие убытков на весь срок действия ожидаемых кредитных убытков. Для всех остальных финансовых инструментов ожидаемый кредитный убыток измеряется на сумму, равную 12-месячному ожидаемому кредитному убытку.

# ТОО «Микрофинансовая организация «Кредит Time»

Примечания к промежуточной финансовой отчетности (продолжение)

за период с 9 июня по 30 сентября 2020 года

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

## 4. Процентные доходы

	Период с 9 июня по 30 сентября 2020 года (не аудировано)
<b>Процентные доходы по активам по амортизированной стоимости включают:</b>	
Процентные доходы по займам клиентам	938
Процентные доходы по текущим счетам	1,093
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>2,031</b>

## 5. Операционные расходы

	Период с 9 июня по 30 сентября 2020 года (не аудировано)
Заработная плата	6,948
Разработка и внедрение программ	820
Налоги и отчисления по заработной плате	733
Ремонт и обслуживание основных средств	495
Проверка заемщиков	451
Расходы на рекламу	268
Расходы по амортизации	169
Комиссия банков	141
Услуги почты и связи	110
Страхование	8
Прочие	757
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>10,900</b>

## 6. Налог на прибыль

Компания составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, которые могут отличаться от МСФО. За период с 9 июня по 30 сентября 2020 года на территории Республики Казахстан ставка налога на прибыль составляла для юридических лиц 20%.

Сумма налога на прибыль, рассчитанная исходя из действующих ставок налога на прибыль и суммы прибыли до налогообложения, отличается от суммы налога на прибыль, признанного в прибыли или убытке вследствие следующих факторов:

	Период с 9 июня по 30 сентября 2020 года (не аудировано)
Убыток до налогообложения	(8,893)
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	(1,779)
Эффект от налогооблагаемых доходов и невычитаемых в целях налогообложения расходов	1,943
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>164</b>



# ТОО «Микрофинансовая организация «Кредит Time»

Примечания к промежуточной финансовой отчетности (продолжение)

за период с 9 июня по 30 сентября 2020 года

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

## 7. Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2020 года (не аудировано)
Наличность в кассе	8,000
Текущие счета в банках	1,625
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>9,625</b>

## 8. Вклады в банках

По состоянию на 30 сентября 2020 года у Компании имеются размещенные средства на депозите в АО «Bank RBK» на общую сумму 100 тыс. тенге с годовой ставкой вознаграждения 8,2% и в АО «Банк ЦентрКредит» на сумму 32,746 тыс. тенге с годовой ставкой вознаграждения 5,3%. Оба вклада открыты на срок 12 месяцев. По состоянию на 30 сентября 2020 года в состав вкладов в банках включен начисленный процентный доход на сумму 95 тыс. тенге.

## 9. Займы клиентам

	30 сентября 2020 года (не аудировано)
Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	44,314
Резервы на кредитные убытки	(16)
<b>Итого займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>44,298</b>

Информация о движении резерва на кредитные убытки по займам клиентам представлена следующим образом:

	Период с 9 июня по 30 сентября 2020 года (не аудировано)
Сальдо резерва на начало периода	-
Создание резерва	(16)
<b>Сальдо резерва на конец периода</b>	<b>(16)</b>

## 10. Основные средства и нематериальные активы

Информация о движении первоначальной стоимости и накопленной амортизации основных средств за период с 9 июня по 30 сентября 2020 года представлена следующим образом:

	Машины и оборудование	Прочие	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>			
Сальдо на начало периода	-	-	-
Приобретение	2,122	257	2,379
Выбытие	-	-	-
<b>Сальдо на конец периода</b>	<b>2,122</b>	<b>257</b>	<b>2,379</b>

# ТОО «Микрофинансовая организация «Кредит Тiме»

Примечания к промежуточной финансовой отчетности (продолжение)

за период с 9 июня по 30 сентября 2020 года

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

## Накопленная амортизация

Сальдо на начало периода	-	-	-
Начисление амортизации	72	4	76
Выбытие	-	-	-
Сальдо на конец периода	72	4	76

<b>Чистая балансовая стоимость на конец периода (не аудировано)</b>	<b>2,050</b>	<b>253</b>	<b>2,303</b>
---	--------------	------------	--------------

Информация о движении первоначальной стоимости и накопленной амортизации нематериальных активов за период с 9 июня по 30 сентября 2020 года представлена следующим образом:

	Программное обеспечение
<b>Первоначальная стоимость</b>	
Сальдо на начало периода	-
Приобретение	1,392
Выбытие	-
Сальдо на конец периода	1,392

## Накопленная амортизация

Сальдо на начало периода	-
Начисление амортизации	93
Выбытие	-
Сальдо на конец периода	93

<b>Чистая балансовая стоимость на конец периода (не аудировано)</b>	<b>1,299</b>
---	--------------

## 11. Прочие активы

	30 сентября 2020 года (не аудировано)
Краткосрочные авансы выданные	1,563
Расходы будущих периодов	67
Запасы	42
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1,672</b>

## 12. Кредиторская задолженность

	30 сентября 2020 года (не аудировано)
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	119
<b>Итого кредиторская задолженность</b>	<b>119</b>

# ТОО «Микрофинансовая организация «Кредит Time»

Примечания к промежуточной финансовой отчетности (продолжение)

за период с 9 июня по 30 сентября 2020 года

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

## 13. Прочие обязательства

	30 сентября 2020 года (не аудировано)
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам	742
Краткосрочные авансы полученные	240
<b>Итого Прочие обязательства</b>	<b>982</b>

## 14. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Компании составляет 100,000 тыс. тенге. По состоянию на 30 сентября 2020 года уставный капитал полностью оплачен.

## 15. Сегментная информация

В качестве единственного операционного сегмента Компании выступает деятельность по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения. В течение периода с 9 июня по 30 сентября 2020 года Компания выдала займы только физическим лицам.

Компанию осуществляет свою деятельность исключительно в Республике Казахстан.

## 16. Управление рисками

Деятельность Компании направлена на получение доходов и минимизация затрат. Но руководство Компании не исключает возникновение финансовых рисков, реализация которых может привести к финансовым потерям, выраженным в убытках и недополучении возможной прибыли.

Общее руководство по управлению рисками осуществляет Генеральный директор. К его компетенции относятся:

- утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Компании этим принципам;
- контроль за деятельностью Компании по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих должностных лиц Компании, уполномоченных проводить эти операции.

### Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. При совершении операций, несущих кредитный риск, устанавливаются ограничения на кредитный риск в форме установления лимитов на заемщиков/ кредитные продукты/ другие разрезы кредитного портфеля. При этом Компания предполагает максимальную автоматизацию процесса управления лимитами и ограничениями с целью своевременного отслеживания и устранения причин повышенного кредитного риска.

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Компании вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Компании с учетом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

# ТОО «Микрофинансовая организация «Кредит Time»

Примечания к промежуточной финансовой отчетности (продолжение)

за период с 9 июня по 30 сентября 2020 года

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

- а) анализ и оценка кредитных рисков;
- б) определение величины рисков;
- в) управление кредитными рисками;
- г) контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

	30 сентября 2020 года (не аудировано)
Денежные средства и их эквиваленты	9,625
Вклады в банках	32,846
Займы клиентам	44,298
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>86,769</b>

## Денежные средства и вклады в банках

Компания размещает вклады и открывает счета только в крупных банках Республики Казахстан, имеющих кредитный рейтинг В (Standard&Poor's).

## Кредитный портфель

Основными критериями оценки кредитов клиентам являются:

- а) финансовое положение заемщика;
- б) качество обслуживания долга заемщика.

Разработка, актуализация и контроль соблюдения ограничений на кредитный риск в Компании осуществляется Управляющим директором. При оценке уровня риска по всем активам, подверженным кредитному риску, применяется портфельный подход, когда оценка уровня риска производится по пулу однородных кредитов, объединенных в портфели, без анализа отдельно взятых ссуд (индивидуальный подход). Основопологающий критерий объединения кредитов в один портфель – продукт, в рамках которого они предоставлены: (1) потребительский займ физическим лицам, (2) займ, предоставленный представителям малого и среднего бизнеса.

При оценке кредитного портфеля Управляющий директор оценивает концентрацию риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. В компании учитывается диверсификация кредитного портфеля по ряду критериев, ключевыми из которых являются: срочность, количество обращений заемщика, установленные процентные ставки, количество дней просрочки.

Основным аспектом оценки качества кредитного портфеля Компании является анализ уровня просроченного основного долга: на регулярной основе осуществляет анализ объема и динамики просроченного основного долга с целью контроля соответствия фактических показателей плановым.

Кредиты физическим лицам по состоянию на 30 сентября 2020 года:

	Займы клиентам	Резерв на кредитные убытки	Займы клиентам за вычетом резерва на кредитные убытки
Непросроченные	43,310		43,310
Просроченные на срок 1-60 дней	310	(16)	294
<b>Итого основной долг</b>	<b>43,620</b>	<b>(16)</b>	<b>43,604</b>
Проценты и прочие начисления	694	-	694
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>44,314</b>	<b>(16)</b>	<b>44,298</b>

**ТОО «Микрофинансовая организация «Кредит Тiмe»**  
 Примечания к промежуточной финансовой отчетности (продолжение)  
 за период с 9 июня по 30 сентября 2020 года  
 (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Оценка ликвидности осуществляется:

- а) в зависимости от количества имеющихся в распоряжении Компании активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для Компании;
- б) в зависимости от имеющихся обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Координация деятельности по управлению ликвидностью осуществляется Главным бухгалтером путем контроля краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности. Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков погашения, степени их ликвидности и уровня доходности.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	9,625	-	-	-	9,625
Вклады в банках	95	-	32,751	-	32,846
Займы клиентам	-	39,098	-	5,200	44,298
	<b>9,720</b>	<b>39,098</b>	<b>32,751</b>	<b>5,200</b>	<b>86,769</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Кредиторская задолженность	119	-	-	-	119
Прочие финансовые обязательства	742	-	-	-	742
	<b>861</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>861</b>
<b>Нетто-позиция</b>	<b>8,859</b>	<b>39,098</b>	<b>32,751</b>	<b>5,200</b>	
<b>Разница с нарастающим итогом</b>	<b>8,859</b>	<b>47,957</b>	<b>80,708</b>	<b>85,908</b>	

По состоянию на 30 сентября 2020 года у Компании отсутствуют значительные финансовые обязательства поэтому риск ликвидности оценивается как минимальный.

**Валютный риск**

Валютный риск – риск, которому подвергаются субъекты, которые принимают участие в валютных операциях. Данные риски возникают при колебании валюты, а также нестабильной экономической и политической ситуации в мире.

В течение периода с 9 июня по 30 сентября 2020 года Компания осуществляла расчеты с зарубежными поставщиками, которые не оказали значительного влияния на финансовую отчетность. По состоянию на 30 сентября 2020 года Компания не имеет счетов и депозитов в валютах других стран, поэтому подвержена валютным рискам только от экономических и политических потрясений.

**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск, обусловленный изменением процентных ставок, курсов валют, котировок ценных бумаг, производных инструментов, цен товаров, а также других факторов, прямо или косвенно влияющих на цены конкретных инструментов. Компания не привлекает и не выпускает инструменты с плавающими процентными ставками.

**Операционный риск**

Операционный риск – это риск убытка в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем или внешних событий. Руководство Компании для минимизации операционного риска осуществляет на регулярной основе



# ТОО «Микрофинансовая организация «Кредит Time»

Примечания к промежуточной финансовой отчетности (продолжение)

за период с 9 июня по 30 сентября 2020 года

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

контроль и регулярную отчетность. Для этого применяется система индикаторов уровня операционного риска: сведения о количестве несостоявшихся или незавершенных операций и других сделок, увеличения их частоты или объемов, количество сбоев оборудования, количество выявленных нарушений законодательства, внутренних документов, текучесть кадров и прочее. На основании этих индикаторов применяются следующие инструменты: разграничение доступа к информации, разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему, организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов, аудит действий пользователей, моральные и материальные стимулы для сотрудников коллектива.

## 17. Справедливая стоимость

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются в полном объеме на основании исходных данных, существенных для оценки справедливой стоимости. Оценка Руководства значимости исходных данных в оценке справедливой стоимости требует суждения и может повлиять на оценку активов и обязательств и их размещение в иерархии справедливой стоимости.

Следующие методы и допущения используются Компанией для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости.

### Вклады в банках

Для вкладов со сроком погашения не более одного года балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для вкладов со сроком погашения более одного года оценка справедливой стоимости основана на дисконтированном движении денежных средств с использованием рыночных процентных ставок на конец года.

### Займы клиентам

Оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным займам по расчетным срокам погашения с использованием преобладающих рыночных ставок на конец года.

### Прочие финансовые активы и обязательства

Для активов и обязательств со сроком погашения не более одного года балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного года оценка справедливой стоимости основана на дисконтированном движении денежных средств с использованием рыночных процентных ставок на конец года.

По состоянию на 30 сентября 2020 года справедливая стоимость всех финансовых инструментов Компании приблизительно равна их балансовой стоимости.

### Иерархия оценок справедливой стоимости

Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости:

Уровень 1: котировки на активном рынке.

Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

