

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

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность  
(неаудированная)  
30 июня 2021 года**

	<b>Страница</b>
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА	3
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	7
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	9-26

## ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»:

### ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 30 июня 2021 года, а также результаты деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО;
- подготовку финансовой отчетности из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

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

Данная промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, была утверждена руководством Компании 04 августа 2021 года.

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

  
Айтжанов С.Л.

Генеральный директор

  
Давыдова М.Г.

Главный бухгалтер



## ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ-ТІМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

### 1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

ТОО «Микрофинансовая организация «Кредит Тіме» (далее – «Компания») образовано 09 июня 2020 года в городе Актюбе.

24 июля 2020 года Управление региональных представителей в г. Актюбе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка включило Компанию в реестр микрофинансовых организаций за № 04М20027.

Юридический и фактический адрес: Республика Казахстан, г. Актюбе, район Астана, ул. Газизы Жубановой, зд. 15/1.

#### *Основная деятельность*

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

15 декабря 2020 года Компания зарегистрировала первый выпуск купонных облигаций, которым был присвоен ISIN KZ2P00007248. Выпуск купонных облигаций зарегистрирован в объеме 500 000 тыс. тенге (500 000 штук облигаций номиналом 1 000 тенге), валюта выпуска – казахстанский тенге, срок обращения – 2 года, ставка вознаграждения – 20% годовых с выплатой 4 раза в год.

16 июня 2021 года Компания зарегистрировала второй выпуск купонных облигаций, которым был присвоен ISIN KZ2P00007438. Выпуск купонных облигаций зарегистрирован в объеме 12 000 тыс. долларов США (120 000 штук облигаций номиналом 100 долларов США), валюта выпуска – доллар США, срок обращения – 2 года, ставка вознаграждения – 6% годовых с выплатой 4 раза в год.

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

По состоянию на 30 июня 2021 года купонные облигации Компании были размещены в размере 356,303 тыс.тенге по номинальной стоимости.

По состоянию на 30 июня 2021 года у Компании зарегистрирован филиал в г.Тараз Жамбылской области.

Среднесписочная численность работников Компании по состоянию на 30 июня 2021 года составляет 12 человек.

#### *Участники*

На 30 июня 2021 года участниками Компании являются:

Участники	Доля в уставном капитале	
	в тыс.тенге	в %
Артыков Батыр Амирович	167 690	85%
Лйтжанов Султан Едилгалиевич	15 000	7,5%
Жангельдин Ергали Болатович	15 000	7,5%
<b>Итого</b>	<b>197 690</b>	<b>100%</b>

### 2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту «МСФО») (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и интерпретациями Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО).

Ответственными лицами Компании за финансовую отчетность являются:  
Генеральный директор – Айтжанов С.Е.;  
Главный бухгалтер – Давыдова М.Г.

Отчетным периодом для Компании является календарный год.

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

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

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

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

Финансовая отчетность была составлена на основе принципа непрерывности деятельности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых, если бы Компания не смогла продолжить свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа первоначальной стоимости, за исключением активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости.

### **3. 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 прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции, накопленные прибыль и убыток, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

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

Кроме того, при первоначальном признании 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.

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

### **Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

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 потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

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

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

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

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

Подготовка финансовой отчетности 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.



## ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ-ТЙМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года

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

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

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

### Сегментная отчетность

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах 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 (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

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

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

### Раскрытие информации о связанных сторонах

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

Сторона считается связанной с 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 (не корректирующие события). Если не корректирующие события существенны, то информация о них должна быть раскрыта в примечаниях к финансовой отчетности.

### **Изменения в учетной политике**

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретации стали применимы для Компании, начиная с 1 января 2021 г., но не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность:

### **Новые и измененные стандарты и интерпретации**

Учетная политика, принятая при составлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением принятых новых стандартов и разъяснений, вступивших в силу на 1 января 2021 года. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу.

Компания также впервые применила некоторые другие поправки и разъяснения в 2021 году, но они не оказали влияния на её промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

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

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 требования относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискованного компонента в рамках отношений хеджирования.

Пересмотр данного документа не оказал влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании, так как у неё отсутствуют отношения хеджирования, которые могут быть затронуты реформой базовой процентной ставки. Компания намерена использовать практические льготы в будущих периодах, если они станут применимыми.

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

#### 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

(в тыс. тенге)

	на 30 июня 2021 года (неаудировано)	на 31 декабря 2020 года
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	0	284
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>284</b>

По состоянию на 30 июня 2021 года денежные средства Компании не ограничены в использовании.

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

	Рейтинг	на 30 июня 2021 года (неаудировано)	(в тыс. тенге) на 31 декабря 2020 года
<b>Денежные средства и вклады</b>	<b>2021 г.</b>	<b>(неаудировано)</b>	
<i>Непросроченные и не обесцененные</i>			
АО "Банк ЦентрКредит"	B2 / Стабильный	76 540	8 319
АО "Народный Банк Казахстана"	Ba1/Позитивный	-	67
АО "Bank RBK"	B2 / Стабильный	652	211
<b>Итого</b>		<b>77 192</b>	<b>8 597</b>

#### 5. ВКЛАДЫ РАЗМЕЩЕННЫЕ

(в тыс. тенге)

	на 30 июня 2021 года (неаудировано)	на 31 декабря 2020 года
Вклады, размещенные в банке	76 758	8 288
Вознаграждение к получению	434	25
<b>Итого</b>	<b>77 192</b>	<b>8 313</b>

В 2020 году Компания открыла вклады в национальной валюте – в АО «Bank RBK» (ставка вознаграждения 8,2% годовых) и в АО «Банк ЦентрКредит» (ставка 5,25% годовых) сроком на 12 месяцев с ежемесячной выплатой вознаграждения.

В 2021 году Компания открыла вклады в долларах США в АО «Банк ЦентрКредит» (ставка 0,1% годовых) сроком на 36 месяцев с ежемесячной выплатой вознаграждения.

В 2021 году Начисленное вознаграждение к получению на 30 июня 2021 года составляет 434 тыс.тенге.

#### 6. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

(в тыс. тенге)

	на 30 июня 2021 года (неаудировано)	на 31 декабря 2020 года
Краткосрочные предоставленные займы физическим лицам*	323 365	95 867
Вознаграждение по займам к получению	9 491	1 553
Долгосрочные предоставленные займы физическим лицам**	116 620	25 613
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам	(3 373)	(923)
<b>Итого</b>	<b>446 103</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 13-24 месяцев под залог движимого и недвижимого имущества со ставкой вознаграждения 45% годовых.



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ-ТІМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

Движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки было следующее:

(в тыс. тенге)

	на 30 июня 2021 год (неаудировано)	на 31 декабря 2020 год
Сальдо на начало (Начислено)	(923)	-
Восстановлено	(3 360)	(937)
Сальдо на конец	910	14
	(3 373)	(923)

7. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

(в тыс. тенге)

	на 30 июня 2021 года (неаудировано)	на 31 декабря 2020 года
Авансы, уплаченные за товары и услуги	1 363	1 683
Предоплата по страхованию и подписке	95	46
Предоплата по налогам в бюджет	6	-
Задолженность работников	-	1 161
Итого	1 464	2 890

8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА и НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

(тыс. тенге)

	Компьютерное оборудование	Прочие	Программное обеспечение	Всего
<b>Первоначальная стоимость</b>				
На 31 декабря 2019 года	-	-	-	-
Поступление	2 285	498	1 392	4 175
На 31 декабря 2020 года	2 285	498	1 392	4 175
Поступление	801	645	112	1 558
На 30 июня 2021 года (неаудировано)	3 086	1 143	1 504	5 733
<b>Накопленный износ</b>				
На 31 декабря 2019 года	-	-	-	-
Амортизация за период	(290)	(22)	(232)	(544)
На 31 декабря 2020 года	(290)	(22)	(232)	(544)
Амортизация за период	(523)	(49)	(290)	(862)
На 30 июня 2021 года (неаудировано)	(813)	(71)	(522)	(1 406)
<b>Балансовая стоимость</b>				
На 31 декабря 2020 года	1 995	476	1 160	3 631
На 30 июня 2021 года (неаудировано)	2 273	1 072	982	4 327

По состоянию на 30 июня 2021 года основные средства Компании не были предоставлены в залог в качестве обеспечения по обязательствам Компании.

9. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

(в тыс. тенге)

	на 30 июня 2021 года (неаудировано)	на 31 декабря 2020 года
Долгосрочные займы, полученные от третьей стороны	6 735	49 700
Дисконт по займу полученному	-	(20 205)
Вознаграждение по займу к уплате	-	11
Итого	6 735	29 506

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. Корректировка полученного займа до справедливой стоимости в размере 23 128 тысяч тенге была отражена в составе процентных доходов отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Амортизация дисконта на 31 декабря 2020 года в сумме 2 923 тысяч тенге включена в состав процентных расходов отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Амортизация дисконта на 30 июня 2021 отсутствует, займ полностью погашен. В период с 01 января по 30 июня 2021 года были получены беспроцентные займы от учредителей компании в размере 6 735 тыс.тенге.

За три месяца, закончившихся 30 июня 2021 года расходы по вознаграждению отсутствуют. (Примечание 15).

## 10. КУПОННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

09 февраля 2021 года состоялись первые торги Компании по размещению Купонных негосударственных Облигаций без обеспечения ISIN KZ2P00007248 в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 500.000 тыс.тенге в количестве 500 тыс.штук номиналом 1000 тенге, сроком обращения 2 года, купонная ставка составляет 20% годовых, фиксированная на весь период обращения.

Период погашения – с 9 февраля 2023 по 23 февраля 2023 года. Выплата вознаграждения по Облигациям производится 4 раза в год через каждые три месяца с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций.

На 30 июня 2021 года сумма проданных Облигаций составила – 356,303 тыс.тенге по номинальной стоимости.

Дисконт при размещение Облигаций составил – 12,581 тыс.тенге.

Балансовая стоимость проданных Облигаций на 30 июня 2021 года – 343,722 тыс. тенге.

16 июня 2021 года Компания зарегистрировала второй выпуск купонных облигаций, которым был присвоен ISIN KZ2P00007438. Выпуск купонных облигаций зарегистрирован в объеме 12 000 тыс. долларов США (120 000 штук облигаций номиналом 100 долларов США), валюта выпуска – доллар США, срок обращения – 2 года, ставка вознаграждения – 6% годовых с выплатой 4 раза в год.

Период погашения – с 12 июля 2023 по 26 июля 2023 года.

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

### Изменения в обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью на 30 июня 2021 года

(в тыс. тенге)

Финансовые обязательства	31 декабря 2020 года	Денежные потоки – получено	Денежные потоки - выплачено	Дисконт по займам с учетом амортизации	Начисленное вознаграждение	30 июня 2021 года (неаудировано)
Долгосрочные займы, полученные	29 506	10 000	(59 700)	20 205	(11)	0
Краткосрочные займы, полученные	-	7 235	(500)	-	-	6 735
Выпущенные в обращение ценные бумаги	-	356 303	-	(12 582)	18 519	362 240
<b>Итого обязательства по финансовой деятельности</b>	<b>29 506</b>	<b>373 538</b>	<b>(60 200)</b>	<b>7 623</b>	<b>18 508</b>	<b>368 975</b>

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ-ТІМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года

**11. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

(в тыс. тенге)

	на 30 июня 2021 года (неаудировано)	на 31 декабря 2020 года
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	1 077	301
Прочая кредиторская задолженность	13	14
<b>Итого</b>	<b>1 090</b>	<b>315</b>

**12. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

(в тыс. тенге)

	на 30 июня 2021 года (неаудировано)	на 31 декабря 2020 года
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	216	623
<b>Итого</b>	<b>216</b>	<b>623</b>

Изменения в оценочных обязательствах по неиспользованным отпускам работников были следующими:

(в тыс. тенге)

	за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня	
	2021 год (неаудировано)	2020 год
Сальдо на начало	623	-
Начислено/(использовано)	(407)	623
Сальдо на конец	216	623

**13. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

(в тыс. тенге)

	на 30 июня 2021 года (неаудировано)	на 31 декабря 2020 года
Авансы полученные	908	71
Обязательства по налогам	1 159	-
<b>Итого</b>	<b>2 067</b>	<b>71</b>

**14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

По состоянию на 31 декабря 2020 года размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 100,000 тыс. тенге. На 30 июня 2021 года сумма уставного капитала составляет 197,690 тыс.тенге.

В 2020 году дивиденды не распределялись. Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

**15. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ**

(в тыс. тенге)

	за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня	
	2021 год (неаудировано)	2020 год (неаудировано)
Вознаграждение по займам выданным	48 662	-
Вознаграждение по вкладам размещенным	1 750	-
Дисконт по долгосрочному займу полученному	-	-
<b>Итого</b>	<b>50 412</b>	<b>-</b>

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

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

**16. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ**

(в тыс. тенге)

	за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня	
	2021 год (неаудировано)	2020 год (неаудировано)
Амортизация дисконта по долгосрочному займу полученному	(20 205)	-
Амортизация дисконта по облигациям	(795)	-
Вознаграждение по долгосрочному займу	(606)	-
Вознаграждения по облигациям	(14 503)	-
<b>Итого</b>	<b>(36 109)</b>	<b>-</b>

**17. РАСХОДЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ УСЛУГ**

(в тыс. тенге)

	за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня	
	2021 год (неаудировано)	2020 год (неаудировано)
Привлечение и сопровождение заемщиков	1 281	-
Разработка и техническая поддержка сайта	197	-
Расходы по рекламе	6 840	-
Маркетинговые услуги	19 401	-
Расходы по оплате труда	2 657	-
Прочие расходы	1 086	-
<b>Итого</b>	<b>31 462</b>	<b>-</b>

**18. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ**

(в тыс. тенге)

	за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня	
	2021 год (неаудировано)	2020 год (неаудировано)
Расходы по оплате труда	18 412	-
Отчисления от оплаты труда	1 720	-
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам	(408)	-
Услуги нотариуса и переводчика	76	-
Услуги банка	228	-
Услуги связи	362	-
Членские взносы	90	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	862	-
Расходы по текущему ремонту и обслуживанию основных средств	3 888	-
Канцелярские и хозяйственные товары	357	-
Прочие расходы	2 609	-
<b>Итого</b>	<b>28 196</b>	<b>-</b>

## 19. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)

(в тыс. тенге)

	за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня	
	2021 год (неаудировано)	2020 год (неаудировано)
Доходы по пене	333	-
Доходы, от реализации основных средств	89	-
Восстановление/(создание) резервов под ожидаемые кредитные убытки	(2 450)	-
Доходы/(расходы) от обмена валюты	(7)	-
<b>Итого</b>	<b>(2 035)</b>	<b>-</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 на 30 июня 2021 года представлены следующим образом:

(в тыс. тенге)

	за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня	
	2021 года (неаудировано)	2020 года (аудировано)
Корпоративный подоходный налог, удержанный у источника выплаты	266	-
Отложенный налог на прибыль	-	-
<b>Итого</b>	<b>266</b>	<b>-</b>

## 21. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Деятельность Компании контролируется участниками.

В течение периода с 01 января по 30 июня 2021 года операции со связанными сторонами Компании представлены выплатой вознаграждения ключевому управленческому персоналу с учетом налога на доходы физических лиц в размере 12,423 тыс. тенге и получению краткосрочных займов на один год в сумме 6,735 тыс. тенге от Учредителей компании Айтжанова С.Е и Жангельдина Е.Б.

## 22. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

### *Политические и экономические условия в Республике Казахстан*

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых стран. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменения политической ситуации в стране. Финансовое состояние и будущая деятельность Компании могут ухудшиться вследствие продолжающихся экономических проблем, присущих развивающейся стране, и темпов кредитования экономики и населения. Руководство Компании не может предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей или оценить их влияние, если таковое будет, на финансовые результаты Компании.



*Судебные иски*

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

*Налогообложение*

Налоговое законодательство страны, может иметь более чем одно толкования. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений, относящихся к деловой деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Компании, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние 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.

(в тыс. тенге)

	Примечание	Общая сумма максимального размера риска	
		на 30 июня 2021 года	на 31 декабря 2020 года
		(неаудировано)	(аудировано)
Денежные средства	4	-	284
Вклады размещенные	5	77 192	8 313
Займы выданные	6	446 103	122 110
Общая сумма кредитного риска		523 295	130 707

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ-ТІМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях.

Ниже представлена информация по срокам погашения финансовых активов и финансовых обязательств Компании на основании договорных недисконтированных платежей:

(в тыс. тенге)

31 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>-</b>	<b>315</b>	<b>-</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>

(в тыс. тенге)

30 июня 2021 года	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>					
Денежные средства	-	-	-	-	-
Вклады размещенные	-	-	75 053	2 139	77 192
Займы выданные	-	7 497	320 426	118 180	446 103
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>7 497</b>	<b>395 479</b>	<b>120 319</b>	<b>523 295</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Займы полученные	-	-	6 735	-	6 735
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	1 090	-	-	1 090
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>1 090</b>	<b>6 735</b>	<b>-</b>	<b>7 825</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>-</b>	<b>6 407</b>	<b>388 744</b>	<b>120 319</b>	<b>515 470</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. Компания не подвержена данному риску, поскольку не имеет активов обязательств в иностранной валюте.

**Риск изменения процентных ставок**

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

**Прочий ценовой риск**

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

#### **Операционный риск**

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

#### **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 — предоставлении краткосрочных займов под залог движимого и недвижимого имущества. Деятельность осуществляется на территории Республики Казахстан.

#### **25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

12 июля 2021 года состоялись первые торги по размещению Купонных негосударственных Облигаций ISIN KZ2R00007438 в долларах США.

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

#### **26. УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была одобрена руководством Компании и утверждена для выпуска 04 августа 2021 года.