

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

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
(неаудированная)
30 июня 2023 года**

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»:

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА	3
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	4-16

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»:

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 30 июня 2023 года, а также результаты деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 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, закончившиеся 30 июня 2023 года, была утверждена руководством Компании 31 июля 2023 года.

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


Айтжанов С.Е.
Генеральный директор




Ищенко А.В.

Главный бухгалтер

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года

1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

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

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

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

Участники

На 30 июня 2023 года участниками Компании являются:

Участники	Доля в уставном капитале	
	в тыс.тенге	в %
Артыков Батыр Амирович	167 690	70%
Айтжанов Султан Едилгалиевич	15 000	15%
Жангельдин Ергали Болатович	15 000	15%
Итого	197 690	100%

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.

23 января 2023 года Компания зарегистрировала третий выпуск купонных облигаций, которым был присвоен ISIN KZ2P00009186 в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 1 000 000 тыс. тенге в количестве 1 000 тыс. штук номиналом 1000 тенге, сроком обращения 5 лет, купонная ставка составляет – 20% годовых с выплатой 4 раза в год.

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

По состоянию на 30 июня 2023 года купонные облигации Компании были размещены в размере 645 459 тыс. тенге и 7 тыс. долларов США по номинальной стоимости.

По состоянию на 30 июня 2023 года у Компании зарегистрированы 3 филиала в г.Тараз Жамбылской области, в г. Актобе, в г. Астане.

Среднесписочная численность работников Компании по состоянию на 30 июня 2023 года составляет 15 человек, на 31 декабря 2022 года-16 человек.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Ответственными лицами Компании за финансовую отчетность являются:

Генеральный директор – Айтжанов С.Е.;

Главный бухгалтер – Ищенко А.В.

Отчетным периодом для Компании является календарный год.

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

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

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

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

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

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

3. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

Учетная политика, принятая при составлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2023 г.

Новые и изменённые стандарты и интерпретации

Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»

12 февраля 2021, Совет по МСФО выпустил «Определение бухгалтерских оценок (поправки к МСФО (IAS) 8)», чтобы помочь организациям проводить различие между учетной политикой и бухгалтерскими оценками. Поправки уточняют, как компаниям отличать изменения в учетной политике от изменений в бухгалтерских оценках, уделяя основное внимание определению и разъяснениям в отношении бухгалтерских оценок. Различие между ними важно, поскольку изменения в учетной политике применяются ретроспективно, а изменения в бухгалтерских оценках применяются перспективно. Поправки также уточняют, что бухгалтерские оценки представляют собой денежные суммы в финансовой отчетности и подвержены неопределенности оценки. Поправки также уточняют взаимосвязь между

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года

учетной политикой и оценочными значениями, уточняя, что компания разрабатывает оценочные значения для достижения цели, установленной учетной политикой. Данная поправка не оказала существенного влияния на Компанию.

Поправки к МСФО (IAS) 12- «Налоги на прибыль»

7 мая 2021 года Совет по МСФО выпустил документ «Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате одной операции (поправки к МСФО (IAS) 12)», в котором разъясняется, как компании должны учитывать отложенный налог по таким операциям, как аренда и обязательства по выводу из эксплуатации, с фокусом на сокращении разнообразия вариантов учета на практике.

В соответствии с МСФО (IAS) 12 используется комплексный балансовый метод учета налога на прибыль, при котором признаются как текущие налоговые обязательства по операциям и событиям, так и будущие налоговые последствия возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств предприятия. За некоторыми исключениями, разница между балансовой стоимостью и налоговой базой активов и обязательств, а также перенесенные налоговые убытки и кредиты признаются как отложенные налоговые обязательства или отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы также подлежат проверке на вероятное возмещение.

Поправки сужают сферу действия освобождения от первоначального признания, чтобы оно не применялось к операциям, которые приводят к возникновению равных и компенсирующих временных разниц. Данная поправка не оказала существенного влияния на Компанию.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

23 марта 2020 года Совет по МСФО выпустил «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1)». Первоначально поправки вступали в силу для периодов, начинающихся 1 января 2022 г., но дата их вступления была перенесена на 1 января 2023 г. Эта поправка к МСФО (IAS) 1 разъясняет, что классификация обязательств на краткосрочные или долгосрочные основана исключительно на праве компании отсрочить погашение обязательства на отчетную дату. Такое право должно существовать на отчетную дату и должно быть обосновано. Поправки также уточняют, что передача собственных долевых инструментов компании рассматривается как погашение обязательства, если только она не является результатом исполнения опциона на конвертацию, соответствующего определению долевого инструмента. Данная поправка не оказала существенного влияния на Компанию.

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

(в тыс. тенге)

	на 30 июня 2023 года (неаудировано)	на 31 декабря 2022 года
Денежные средства в кассе	-	75
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	70	55
Денежные средства на текущих банковских счетах в долларах США	-	-
Итого	70	130

По состоянию на 30 июня 2023 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 2023 года (неаудировано)	на 31 декабря 2022 года (неаудировано)
Денежные средства и вклады	2023 г.	(неаудировано)	(неаудировано)
<i>Непросроченные и не обесцененные</i>			
АО "Банк ЦентрКредит"	B1 / Стабильный	60 008	207 704
АО "Bank RBK"	B2 / Стабильный	116	119
Итого		60 124	207 878

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года

5. ВКЛАДЫ РАЗМЕЩЕННЫЕ

(в тыс. тенге)

	на 30 июня 2023 года (неаудировано)	на 31 декабря 2022 года (неаудировано)
Вклады, размещенные в банке	59 824	207 695
Вознаграждение к получению	300	183
Итого	60 124	207 878

В 2021 году Компания открыла вклады в национальной валюте – в АО «Bank RBK» в 2022 году со ставкой вознаграждения 10% годовых, сроком на 12 месяцев с ежемесячной выплатой вознаграждения, в АО «Банк ЦентрКредит» со ставкой вознаграждения 12,24% годовых в 2022 году, сроком на 6 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.

Начисленное вознаграждение к получению на 30 июня 2023 года составляет 300 тыс. тенге, на 31 декабря 2022 года 183 тыс. тенге.

6. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

(в тыс. тенге)

	на 30 июня 2023 года (неаудировано)	на 31 декабря 2022 года (неаудировано)
Краткосрочные предоставленные займы физическим лицам*	976 366	680 318
Вознаграждение по займам к получению	25 250	16 477
Долгосрочные предоставленные займы физическим лицам**	227 136	216 583
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам	(62 684)	(48 053)
Итого	1 166 068	865 325

*Краткосрочные предоставленные займы представляют собой займы физическим лицам на срок до 12 месяцев под залог движимого и недвижимого имущества, ставка вознаграждения - 45% годовых.

** Долгосрочные предоставленные займы, представляет собой займы физическим лицам на срок 13-24 месяцев под залог движимого и недвижимого имущества со ставкой вознаграждения 45% годовых.

Движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки было следующее:

(в тыс. тенге)

	на 30 июня 2023 год (неаудировано)	на 31 декабря 2022 год (неаудировано)
Сальдо на начало	(48 053)	(4 447)
(Начислено)	(44 553)	(61 156)
Восстановлено	59 184	17 550
Сальдо на конец	(62 684)	(48 053)

7. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

(в тыс. тенге)

	на 30 июня 2022 года (неаудировано)	на 31 декабря 2022 года (неаудировано)
Авансы, уплаченные за товары и услуги	17 614	4 288
Предоплата по страхованию и подписке	376	511
Предоплата по налогам в бюджет	485	538
Запасы	19	16
Итого	18 494	5 353

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА и НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

(тыс. тенге)

Компьютерное оборудование	Прочие	Программное обеспечение	Всего
---------------------------	--------	-------------------------	-------

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года

Поступление	2 285	498	1 392	4 175
На 31 декабря 2020 года	2 285	498	1 392	4 175
Поступление	1 571	476	112	2 159
На 31 декабря 2021 года	3 856	974	1 504	6 334
Поступление	1 101	280	113	1 494
Выбытие	(14)	-	-	14
На 31 декабря 2022 года	4 943	1 254	1 617	7 814
Поступление	280	3 181	-	3 461
На 30 июня 2023 года	5 223	4 435	1 617	11 275
Накопленный износ				
Амортизация за период	(290)	(22)	(232)	(544)
На 31 декабря 2020 года	(290)	(22)	(232)	(544)
Амортизация за период	(1216)	(119)	(591)	(1 926)
На 31 декабря 2021 года	(1 506)	(141)	(823)	(2 470)
Амортизация за период	(1 632)	(177)	(613)	(2 422)
Амортизация по выбывшим активам	6	-	-	6
На 31 декабря 2022 года	(3 132)	(318)	(1 436)	(4 886)
Амортизация за период	(610)	(298)	(91)	(998)
На 30 июня 2022 года	(3 742)	(616)	(1 527)	(5 884)
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2021 года	2 350	833	681	3 864
На 31 декабря 2022 года	1 811	936	181	2 928
На 30 июня 2023 года (неаудировано)	1 481	3 819	90	5 390

По состоянию на 30 июня 2023 года основные средства Компании не были предоставлены в залог в качестве обеспечения по обязательствам Группы.

10. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

(в тыс. тенге)

	на 30 июня 2023 года (неаудировано)	на 31 декабря 2022 года (неаудировано)
Краткосрочные займы, полученные от третьей стороны	299 610	366 254
Краткосрочные займы участников	-	5 124
Краткосрочные банковские займы	-	96 500
Вознаграждение по займу к уплате	-	329
Итого	299 610	468 207

В период с 01 января по 30 июня 2023 года участники предоставляли Компании краткосрочные беспроцентные займы. По состоянию на 30 июня 2023 года задолженность перед участниками по полученным займам нет, на 31 декабря 2022 года- 5 124 тыс. тенге.

10 марта 2022 года Компания с ТОО «ALL Trade Company» заключила договор предоставления беспроцентного краткосрочного займа. По состоянию на 30 июня 2023 года задолженность по полученному займу составляет 299 610 тыс. тенге, на 31 декабря 2022 года- 361 130 тыс. тенге.

22 сентября 2021 года Компания заключила с АО «Банк ЦентрКредит» Соглашения о предоставлении кредитной линии, в рамках которой было получено в 2023 году- 558 500 тыс. тенге, 2022 году- 224 500 тыс. тенге, погашено в 2023 году- 625 000 тыс. тенге, в 2022 году- 198 000 тыс. тенге. Займы предоставлены на 12 месяцев. Ставка вознаграждения 17,5% годовых.

За 6 месяцев 2023 года были признаны расходы по вознаграждению по банковскому займу на сумму 9 494 тыс. тенге, за аналогичный период в 2022 году на сумму 7 879 тыс. тенге.

Изменения в обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью на 31 декабря 2022 года

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года

(в тыс. тенге)

Финансовые обязательства	31 декабря 2021 года	Денежные потоки – получено	Денежные потоки - выплачено	Дисконт по займам с учетом амортизации	Начисленное вознаграждение	31 декабря 2022 года (неаудировано)
Краткосрочные займы, полученные	72 025	1 036 924	(640 886)	-	144	468 207
Выпущенные в обращение ценные бумаги	531 054	-	(156 260)	16 899	65 575	457 268
Итого обязательства по финансовой деятельности	603 079	1 036 924	(796 946)	16 899	65 719	925 475

Изменения в обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью на 30 июня 2023 года
(в тыс. тенге)

Финансовые обязательства	31 декабря 2022 года	Денежные потоки – получено	Денежные потоки - выплачено	Дисконт по займам с учетом амортизации	Начисленное вознаграждение	30 июня 2022 года (неаудировано)
Краткосрочные займы, полученные	468 207	589 430	(758 027)	-	-	299 610
Выпущенные в обращение ценные бумаги	457 268	649 537	(486 857)	(6 437)	46 751	660 262
Итого обязательства по финансовой деятельности	925 475	1 238 967	(1207 860)	(6 437)	9 727	959 872

11. ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

(в тыс. тенге)

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Основной долг по выпущенным облигациям	648 526	448 822
Дисконт/премия по выпущенным облигациям	(7 693)	(1 256)
Вознаграждения по выпущенным облигациям	19 429	9 702
Итого	660 262	457 268

(в тыс. тенге)

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Облигации, выпущенные в тенге	657 085	259 185
Облигации, выпущенные в валюте	3 177	198 083
Итого	660 262	457 268

(в тыс. тенге)

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Краткосрочная часть	3 177	457 268
Долгосрочная часть	657 085	-
Итого	660 262	457 268

15 декабря 2020 г. Компания зарегистрировала первый выпуск купонных облигаций в тенге и прошла листинг на АО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE). Номинальная стоимость облигаций 1 000 тенге, срок обращения – 2 года, ставка вознаграждения – 20% годовых, выплаты осуществлялись ежеквартально, объем выпуска – 500 млн. тенге. Облигации полностью погашены.

05 мая 2021 г. Компания зарегистрировала первый выпуск валютных купонных облигаций на АО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE). Номинальная стоимость облигаций 100 долларов США, срок

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года

обращения – 2 года, ставка вознаграждения – 6% годовых, выплаты осуществляются ежеквартально, объем выпуска – 2,4 млн. долларов США.

23 января 2023 года Компания зарегистрировала третий выпуск купонных облигаций в тенге на АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 1 000 000 тыс. тенге в количестве 1 000 тыс. штук номиналом 1000 тенге, сроком обращения 5 лет, ставка вознаграждения - 20% годовых, период погашения – с 23.01.2028–06.02.2028 г., выплаты осуществляются ежеквартально.

За первое полугодие 2023 года и в 2022 году были признаны расходы по вознаграждению по облигационным займам в размере 46 751 тыс. тенге и 65 575 тыс. тенге соответственно.

12. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(в тыс. тенге)

	на 30 июня 2023 года (неаудировано)	на 31 декабря 2022 года (неаудировано)
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	852	832
Прочая кредиторская задолженность	25	525
Итого	877	1 357

13. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(в тыс. тенге)

	на 30 июня 2022 года (неаудировано)	на 31 декабря 2022 года (неаудировано)
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	835	1636
Итого	835	1636

14. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(в тыс. тенге)

	на 30 июня 2023 года (неаудировано)	на 31 декабря 2022 года (неаудировано)
Авансы полученные	2 983	759
Обязательства по налогам	1 570	8 507
Итого	4 553	9 266

15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 июня 2023 года размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 197,690 тыс. тенге, на 31 декабря 2022 года-197 690 тыс. тенге.

В соответствии с Протоколом общего собрания №50 от 07.04.2023 г. были распределены дивиденды, пропорционально доле каждого участника в размере 16 млн. тенге. Выплачены в апреле 2023 года. Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

16. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

(в тыс. тенге)

За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня	
2023 год (неаудировано)	2022 год (аудировано)

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года

Вознаграждение по займам выданным	205 247	143 876
Вознаграждение по вкладам размещенным	3 192	931
Доход от возмещения купона продавца при продаже облигаций	10 475	
Итого	218 914	144 807

17. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

(в тыс. тенге)

За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня

	2023 год (неаудировано)	2022 год (аудировано)
--	----------------------------	--------------------------

Амортизация дисконта по долгосрочному займу полученному	-	-
Амортизация дисконта по облигациям	(1 949)	(2 348)
Вознаграждение по займам полученным	(7 214)	(7 879)
Вознаграждения по облигациям	(44 953)	(34 364)
Итого	(54 116)	(44 591)

18. РАСХОДЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ УСЛУГ

(в тыс. тенге)

за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня

	2023 год (неаудировано)	2022 год (аудировано)
--	----------------------------	--------------------------

Разработка и техническая поддержка сайта	720	-
Расходы по оплате труда	14 157	7 712
Отчисления от оплаты труда	1 558	829
Привлечение и сопровождение заемщиков	1 899	579
Расходы по рекламе	49	3 723
Маркетинговые услуги	52	8 655
Аренда	6 123	4 048
Прочие расходы по реализации	410	1 796
Итого	24 968	27 342

19. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

(в тыс. тенге)

за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня

	2023 год (неаудировано)	2022 год (аудировано)
--	----------------------------	--------------------------

Расходы по оплате труда	16 814	18 794
Отчисления от оплаты труда	1 889	2 123
Резерв по неиспользованным отпускам	(801)	(1 264)
Услуги фондовой биржи и других профессиональных участников рынка ценных бумаг	1 259	300
Услуги нотариуса и переводчика	65	117
Услуги банка	673	610
Услуги связи	901	727
Членские взносы	263	263
Амортизация основных средств и нематериальных активов	999	1 117
Расходы по текущему ремонту и обслуживанию основных средств	64	2 565
Аренда	1 114	411
Командировочные расходы	1 295	710
Канцелярские и хозяйственные товары	551	310
Прочие расходы	4 022	3 929
Профессиональные услуги	15 950	-

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года

Итого	45 058	30 712
-------	--------	--------

20. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)

(в тыс. тенге)

	за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня	
	2023 год (неаудировано)	2022 год (аудировано)
Доходы по пене	3 836	1 853
Восстановление/(создание) резервов под ожидаемые кредитные убытки	(14 632)	2 828
Доходы/(расходы) по курсовой и суммовой разнице	1 509	(381)
Прочие доходы/(расходы)	(57)	(5 220)
Итого	(9 344)	(920)

21. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

В 2023 году установленная ставка по корпоративному подоходному налогу для юридических лиц Республики Казахстан составляла 20%. Расходы по подоходному налогу на 30 июня 2023 года представлены следующим образом:

(в тыс. тенге)

	за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня	
	2023 года (неаудировано)	2022 года (аудировано)
Корпоративный подоходный налог, удержанный у источника выплаты	-	-
Отложенный налог на прибыль	-	-
Итого	-	-

22. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

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

Деятельность Компании контролируется участниками.

В течение 2022 года Компания осуществляла следующие операции со связанными сторонами:

(тыс. тенге)

	Сальдо на начало - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Поставлено материалов, предоставлено услуг, получено кредитов и т.д.	Оплата	Сальдо на конец - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
Покупка товаров, услуг					
Участники	(1 840)	(5 924)	2 640	(5 124)	краткосрочные займы

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года

В течение 2023 года Компания осуществляла следующие операции со связанными сторонами:

(тыс. тенге)

	Сальдо на начало - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Поставлено материалов, предоставлено услуг, получено кредитов и т.д.	Оплата	Сальдо на конец - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
Покупка товаров, услуг					
Участники	(5 214)	(14 930)	20 144	-	краткосрочные займы

Операции с ключевым управленческим персоналом

Ключевой управленческий персонал представлен руководством Компании. Совокупное вознаграждение, выплаченное ключевому управленческому персоналу, включает в себя краткосрочные вознаграждения (заработная плата, премии, налоги на фонд оплаты труда, страхование, медицинская помощь и т.д.).

Общая сумма вознаграждения, выплаченного руководящему составу, отраженная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе расходов по реализации и административных расходов, составила 10 493 тыс. тенге за полугодие 2023 год и 31 311 тыс. тенге за 2022 год.

23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых стран. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменения политической ситуации в стране.

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

Судебные иски

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

Налогообложение

Налоговое законодательство страны, может иметь более чем одно толкования. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений, относящихся к деловой деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Компании, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть продлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

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

24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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 2023 года (неаудировано)	на 31 декабря 2022 года (аудировано)
Денежные средства	4	70	130
Вклады размещенные	5	60 124	207 878
Займы выданные	6	1 166 068	865 325
Общая сумма кредитного риска		1 226 262	1 073 333

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 2022 года	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	130	-	-	-	130
Вклады размещенные	-	88 690	-	119 188	207 878
Займы выданные	-	562 427	86 315	216 583	865 325
Итого	130	651 117	86 315	335 771	1 073 333
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Займы полученные	-	159 692	308 515	-	468 207
Выпущенные облигации	-	261 944	195 324	-	457 268

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года

30 июня 2023 года	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	1 357	-	-	1 357
Итого	-	422 993	503 839	-	926 832
Нетто позиция	130	228 124	(417 524)	335 771	146 501
(в тыс. тенге)					
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Денежные средства	-	-	-	-	-
Вклады размещенные	-	-	60 008	116	60 124
Займы выданные	-	484 059	462 242	219 767	1 166 068
Итого	-	484 059	522 250	219 883	1 226 192
Займы полученные	-	-	299 610	-	299 610
Выпущенные облигации	-	657 084	-	3 178	660 262
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	877	-	-	877
Итого	-	657 961	299 610	3 178	960 749
Нетто позиция	-	(173 902)	222 640	216 705	265 443

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.

25. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года

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

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

26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

27. УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была одобрена руководством Компании и утверждена для выпуска 31 июля 2023 года.