

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

**Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность
(неаудированная)
30 сентября 2022 года**

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»:

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2022 ГОДА	3
Примечания к промежуточной сокращенной консолидируемой финансовой отчетности	4-16

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2022 ГОДА

Руководство ТОО Микрофинансовая организация "Кредит Тиме" (далее Компания) отвечает за подготовку промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании и ее дочерней организации ТОО "Ломбард «Credit Time»". (далее именуемое Группой) по состоянию на 30 сентября 2022 года, а также результаты деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 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 Группа 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 Группе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Группы 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 Группы;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

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

Данная промежуточная консолидированная финансовая отчетность за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года, была утверждена руководством Группы 11 ноября 2022 года.

От имени Руководства Группы:



Ищенко А.В.

Главный бухгалтер

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. 15Д.

Участники

На 30 сентября 2022 года участниками Компании являются:

Участники	Доля в уставном капитале	
	в тыс.тенге	в %
Артыков Батыр Амирович	167 690	70%
Айтжанов Сулган 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.

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 сентября 2022 года купонные облигации Компании были размещены в размере 252 242 тыс. тенге и 425 тыс. долларов США по номинальной стоимости.

По состоянию на 30 сентября 2022 года у Компании зарегистрированы 3 филиала в г.Тараз Жамбылской области, в г. Актобе, в г. Астане.

Данная консолидированная финансовая отчетность включает Компанию и ее дочернее предприятие (далее Группа). В мае 2022 г. Компания учредила ТОО "Ломбард «Кредит Тиме», доля владения 100%, уставный капитал которого полностью сформирован взносом денежными средствами. В августе 2022г. Ломбард прошел государственную перерегистрацию, в связи с изменением наименования на ТОО "Ломбард «Credit Time». В настоящее время не осуществляет микрофинансовую деятельность.

Среднесписочная численность работников Группы по состоянию на 30 сентября 2022 года составляет 17 человек, на 31 декабря 2021 года – 13 человек.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная промежуточная сокращенная консолидированная 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 Группы 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 Группы несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, которая с достаточной точностью и в любое время способна правильно отразить финансовое положение Группы.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность отражает финансовое положение Группы по состоянию на 30 сентября 2022 года, а также финансовые показатели Группы за период, закончившийся 30 сентября 2022 года.

Дочерними являются предприятия, находящиеся под контролем Группы. Контроль осуществляется, если Группа имеет право прямо или косвенно руководить теми видами деятельности предприятия, которые оказывают наиболее значительное влияние на доходы, получаемые Группой от участия в управлении данным предприятием. Финансовая отчетность дочерних предприятий консолидируется, начиная с даты перехода контроля к Группе, и прекращает консолидироваться, начиная с даты фактической утраты контроля. Когда Группа прекращает контролировать предприятие, оставшаяся доля владения в этом предприятии переоценивается до ее справедливой стоимости с корректировкой балансовой стоимости, относимой на доходы и расходы. Справедливая стоимость принимается за первоначальную балансовую стоимость для целей последующего учета удерживаемой доли в качестве ассоциированной компании, совместного предприятия или финансового актива. Кроме того, любые суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе в отношении такого предприятия, учитываются так, как если бы Группа непосредственно продала соответствующие активы или обязательства. Такое отражение может означать, что суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе, относятся на доходы и расходы.

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 Группа 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 консолидированной финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2022 г.

Новые и изменённые стандарты и интерпретации

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Согласно данной поправке, дочерняя организация, которая решает применить п. D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Данная поправка также применима к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, которые решают применять данный пункт. Данная поправка не оказала существенного влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 - «Ссылки на Концептуальные основы»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» - «Ссылки на Концептуальные основы». Цель данных поправок — заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», вышедшую в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», вышедшие в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность, поскольку в течение рассматриваемого периода не возникали условные активы, обязательства и условные обязательства, подпадающие под действие данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке поясняются суммы комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку. Компания применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данную поправку. Данная поправка не оказала существенного влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IAS) 16 - «Основные средства: поступления до использования по назначению»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка. Данные поправки не оказали существенного влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IAS) 37 - «Обременительные договоры - затраты на исполнение договора»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года

убыточным. Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору. Группа будет применять данные поправки к договорам, по которым она еще не выполнила все свои обязанности на дату начала годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данные поправки.

Поправки к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» - налогообложение при оценке справедливой стоимости

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство». Данная поправка исключает требование в п.22 МСФО (IAS) 41 о том, что организация не включает в расчет денежные потоки, связанные с налогообложением, при оценке справедливой стоимости активов, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 41. Данная поправка неприменима к Группе.

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	(в тыс. тенге)	
	на 30 сентября 2022 года	на 31 декабря 2021 года
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	5 609	-
Денежные средства на текущих банковских счетах в долларах США	-	69 010
Итого	5 609	69 010

По состоянию на 30 сентября 2022 года денежные средства Группы не ограничены в использовании.

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

	Рейтинг	(в тыс. тенге)	
		на 30 сентября 2022 года	на 31 декабря 2021 года
Денежные средства и вклады	2022 г.	(неаудировано)	
<i>Непросроченные и не обесцененные</i>			
АО "Банк ЦентрКредит"	B1 / Стабильный	273 513	180 266
АО "Bank RBK"	B2 / Стабильный	5 675	218
Итого		279 188	180 484

5. ВКЛАДЫ РАЗМЕЩЕННЫЕ

	(в тыс. тенге)	
	на 30 сентября 2022 года	на 31 декабря 2021 года
Вклады, размещенные в банке	273 093	111 412
Вознаграждение к получению	486	62
Итого	273 579	111 474

В 2021 году Группа открыла вклады в национальной валюте – в АО «Bank RBK» со ставкой вознаграждения 7,7 % годовых, в 2022 году со ставкой вознаграждения 10% годовых, в АО «Банк ЦентрКредит» со ставкой вознаграждения 8,7 % годовых в 2021 году и со ставкой вознаграждения 10,25% годовых в 2022 году, сроком на 12 месяцев с ежемесячной выплатой вознаграждения.

В 2021 году Группа 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 сентября 2022 года составляет 486 тыс. тенге, на 31 декабря 2021 года 62 тыс. тенге.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года

6. ЗАЙМЫ ВЫДАНЫЕ

	на 30 сентября 2022 года (неаудировано)	(в тыс. тенге) на 31 декабря 2021 года
Краткосрочные предоставленные займы физическим лицам*	674 070	465 809
Вознаграждение по займам к получению	18 234	10 801
Долгосрочные предоставленные займы физическим лицам**	246 080	116 323
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам	(7 276)	(4 447)
Итого	931 108	588 486

*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:

	на 30 сентября 2022 год (неаудировано)	(в тыс. тенге) на 31 декабря 2021 год
Сальдо на начало (Начислено)	(4 447)	(923)
Восстановлено	(8 397)	(6 713)
Сальдо на конец	5 568	3189
	(7 276)	(4 447)

7. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

	на 30 сентября 2022 года (неаудировано)	(в тыс. тенге) на 31 декабря 2021 года
Авансы, уплаченные за товары и услуги	4 995	603
Предоплата по страхованию и подписке	153	35
Предоплата по налогам в бюджет	344	6
Запасы	63	9
Итого	5 555	653

8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА и НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	(тыс. тенге)			
	Компьютерное оборудование	Прочие	Программное обеспечение	Всего
Поступление	2 285	498	1 392	4 175
На 31 декабря 2020 года	2 285	498	1 392	4 175
Поступление	1 289	758	112	2 159
На 31 декабря 2021 года	3 574	1 257	1 504	6 334
Поступление	944	336	112	1 392
На 30 сентября 2022 года	4 518	1 592	1 616	7 726
Накопленный износ				
Амортизация за период	(290)	(22)	(232)	(544)
На 31 декабря 2020 года	(290)	(22)	(232)	(544)
Амортизация за период	(1 182)	(153)	(592)	(1 927)
На 31 декабря 2021 года	(1 472)	(175)	(824)	(2 470)
Амортизация за период	(1100)	(184)	(451)	(1735)
На 30 сентября 2022 года	(2 572)	(359)	(1 275)	(4 206)
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2021 года	2 102	1 082	680	3 864

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

На 30 сентября 2022 года (неаудировано) 1 946 1 229 341 3 520

По состоянию на 30 сентября 2022 года основные средства Группы не были предоставлены в залог в качестве обеспечения по обязательствам Группы.

9. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

(в тыс. тенге)

	на 30 сентября 2022 года (неаудировано)	на 31 декабря 2021 года
Краткосрочные займы, полученные от третьей стороны	321 000	-
Краткосрочные займы участников	238	1 840
Краткосрочные банковские займы	184 500	70 000
Вознаграждение по займу к уплате	-	185
Итого	505 738	72 025

В период с 01 января по 30 сентября 2022 года участники предоставляли Группе краткосрочные беспроцентные займы. По состоянию на 30 сентября 2022 года задолженность перед участниками по полученным займам составляет 238 тыс. тенге, на 31 декабря 2021 года - 1 840 тыс. тенге.

10 марта 2022 года Группа с ТОО «ALL Trade Company» заключила договор предоставления беспроцентного краткосрочного займа. По состоянию на 30 сентября 2022 года задолженность по полученному займу составляет 321 000 тыс. тенге.

22 сентября 2021 года Группа заключила с АО «Банк ЦентрКредит» Соглашения о предоставлении кредитной линии, в рамках которой было получено 377 500 тыс. тенге, погашено 193 000 тыс. тенге. Займы предоставлены на 12 месяцев. Ставка вознаграждения 13,5%-15,28% годовых.

За 9 месяцев 2022 года были признаны расходы по вознаграждению по банковскому займу на сумму 14 598 тыс. тенге, за аналогичный период в 2021 году на сумму 104 тыс. тенге.

10. КУПОННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

09 февраля 2021 года состоялись первые торги Группы 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 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 сентября 2022 года сумма проданных Облигаций составила – 252 242 тыс. тенге по номинальной стоимости, на 31 декабря 2021 года -340 756 тыс. тенге

Дисконт при размещении Облигаций составил – 618 тыс. тенге, на 31 декабря 2 418 тыс. тенге

Балансовая стоимость проданных Облигаций на 30 сентября 2022 года – 251 624 тыс. тенге, на 31 декабря 2021г.-338 338 тыс. тенге

16 июня 2021 года Группа 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.

На 30 сентября 2022 года сумма проданных Облигаций составила – 425 тыс. долларов США (202 631 тыс.тенге) по номинальной стоимости, на 31 декабря -425 тыс.долларов США (183 417 тыс. тенге)

Дисконт при размещении Облигаций составил – 3 тыс. долларов США (1 580 тыс. тенге), на 31 декабря 6 тыс. долларов США (2 740 тыс. тенге).

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

Балансовая стоимость проданных Облигаций на 30 сентября 2022 года – 421 тыс. долларов США (201 051 тыс. тенге), на 31 декабря 2021 г.- 419 тыс. долларов США (2 740 тыс. тенге).

Изменения в обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью на 31 декабря 2021 года
(в тыс. тенге)

Финансовые обязательства	31 декабря 2020 года	Денежные потоки – получено	Денежные потоки – выплачено	Дисконт по займам с учетом амортизации	Начисленное вознаграждение	31 декабря 2021 года
Краткосрочные займы, полученные	29 506	249 235	(227 095)	20 205	174	72 025
Выпущенные в обращение ценные бумаги	-	649 710	(176 671)	(2 611)	63 626	531 054
Итого обязательства по финансовой деятельности	29 506	898 945	(406 766)	17 594	63 800	603 079

Изменения в обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью на 30 сентября 2022 года
(в тыс. тенге)

Финансовые обязательства	31 декабря 2021 года	Денежные потоки – получено	Денежные потоки – выплачено	Дисконт по займам с учетом амортизации	Начисленное вознаграждение	30 сентября 2022 года (неаудировано)
Краткосрочные займы, полученные	72 025	798 538	(364 825)	-	-	505 738
Выпущенные в обращение ценные бумаги	531 054	-	(69 300)	2 960	(2 259)	462 455
Итого обязательства по финансовой деятельности	603 079	798 538	(434 125)	2 960	(2 259)	968 193

11. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	на 30 сентября 2022 года (неаудировано)	на 31 декабря 2021 года
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	1621	817
Прочая кредиторская задолженность	584	21
Итого	2 205	838

12. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	на 30 сентября 2022 года (неаудировано)	на 31 декабря 2021 года
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	-	1 726
Итого	-	1 726

13. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	на 30 сентября 2022 года (неаудировано)	на 31 декабря 2021 года
Авансы полученные	791	456

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

Обязательства по налогам	1 601	1 184
Итого	2 392	1 640

14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 сентября 2022 года размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 197,690 тыс. тенге, на 31 декабря 2021 года - 197 690 тыс. тенге.

В 2022 году дивиденды не распределялись. Информация о составе участников Группы представлена в Примечании 1.

15. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

(в тыс. тенге)
за 9 месяцев, закончившихся
30 сентября

	2022 год (неаудировано)	2021 год (неаудировано)
Вознаграждение по займам выданным	245 409	101 102
Вознаграждение по вкладам размещенным	2 255	2 930
Дисконт по долгосрочному займу полученному	-	-
Итого	247 664	104 032

16. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

(в тыс. тенге)
за 9 месяцев, закончившихся
30 сентября

	2022 год (неаудировано)	2021 год (неаудировано)
Амортизация дисконта по долгосрочному займу полученному	-	(20 205)
Амортизация дисконта по облигациям	(3 229)	(3 186)
Вознаграждение по займам полученным	(14 598)	(710)
Вознаграждения по облигациям	(50 015)	(36 864)
Итого	(67 842)	(60 965)

17. РАСХОДЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ УСЛУГ

(в тыс. тенге)
за 9 месяцев, закончившихся
30 сентября

	2022 год (неаудировано)	2021 год (неаудировано)
Разработка и техническая поддержка сайта	1 413	1 080
Расходы по оплате труда	13 145	5 970
Отчисления от оплаты труда	1 401	702
Привлечение и сопровождение заемщиков	943	2 221
Расходы по рекламе	4 254	7 971
Маркетинговые услуги	22 447	3 845
Аренда	6 873	1 739
Прочие расходы по реализации	1754	5 655
Итого	52 230	29 184

18. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	(в тыс. тенге)	
	за 9 месяцев, закончившиеся	
	30 сентября	
	2022 год	2021 год
	(неаудировано)	(неаудировано)
Расходы по оплате труда	28 884	26 118
Отчисления от оплаты труда	3 268	2 491
Резерв по неиспользованным отпускам	(1 726)	(533)
Услуги фондовой биржи и других профессиональных участников рынка ценных бумаг	759	13 281
Услуги нотариуса и переводчика	169	83
Услуги банка	917	331
Услуги связи	1 138	579
Членские взносы	394	135
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 741	1 373
Расходы по текущему ремонту и обслуживанию основных средств	4 099	5 503
Аренда	713	813
Командировочные расходы	1 933	1 806
Канцелярские и хозяйственные товары	550	543
Прочие расходы	4 468	8 095
Итого	47 307	60 618

19. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)

	(в тыс. тенге)	
	за 9 месяцев, закончившиеся	
	30 сентября	
	2022 год	2021 год
	(неаудировано)	(неаудировано)
Доходы по цене	3 428	1 576
Восстановление/(создание) резервов под ожидаемые кредитные убытки	(2 859)	(3 051)
Доходы/(расходы) по курсовой и суммовой разнице	(469)	(15)
Прочие доходы/(расходы)	(8)	89
Итого	92	(1 401)

20. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

В 2022 году установленная ставка по корпоративному подоходному налогу для юридических лиц Республики Казахстан составляла 20%. Расходы по подоходному налогу на 30 сентября 2022 года представлены следующим образом:

	(в тыс. тенге)	
	за 9 месяцев, закончившиеся	
	30 сентября	
	2022 года	2021 года
	(неаудировано)	(неаудировано)
Корпоративный подоходный налог, удержанный у источника выплаты	-	443
Отложенный налог на прибыль	-	-
Итого	-	443

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 Группы контролируется участниками.

В течение периода с 01 января по 30 сентября 2022 года операции со связанными сторонами Группы представлены выплатой вознаграждения ключевому управленческому персоналу с учетом налога на доходы физических лиц в размере 9 948 тыс. тенге и получению краткосрочных займов на один год в сумме 1 038 тыс. тенге от Учредителей компании Айтжанова С.Е и Жангельдина Е.Б. За период, закончившийся 30 сентября 2021 году выплата вознаграждения ключевому управленческому персоналу с учетом налога на доходы физических лиц составила 15 122 тыс. тенге, получение краткосрочных займов 7 235 тыс. тенге.

22. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

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

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

Судебные иски

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

Налогообложение

Налоговое законодательство страны, может иметь более чем одно толкование. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений, относящихся к деловой деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Группы, 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 Группы считает, что ее интерпретация налогового законодательства является уместной, и что Группа имеет допустимые основания в отношении налоговой позиции.

23. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Справедливая стоимость

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

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года

Управление рисками

Финансово-хозяйственная деятельность Группы 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 Группы управляет и отслеживает все колебания рисков, с целью минимизации их влияния на финансовые результаты их деятельности.

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

Кредитный риск

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

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

	Примечание	Общая сумма максимального размера риска	
		на 30 сентября 2022 года	на 31 декабря 2021 года
		(неаудировано)	(аудировано)
Денежные средства	4	5 609	69 010
Вклады размещенные	5	273 579	111 474
Займы выданные	6	931 108	588 486
Общая сумма кредитного риска		1 210 296	768 970

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа 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 Группы на основании договорных недисконтированных платежей:

31 декабря 2021 года	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	(в тыс. тенге) Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	69 010	-	-	-	69 010
Вклады размещенные	-	62	487	110 925	111 474
Займы выданные	-	117 463	354 700	116 323	588 486
Итого	69 010	117 525	355 187	227 248	768 970
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Займы полученные	-	2 025	70 000	-	72 025
Выпущенные облигации	-	12 039	-	524 173	536 212
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	838	-	-	838
Итого	-	14 902	70 000	524 173	609 075
Нетто позиция	69 010	102 623	285 187	(296 925)	159 895

30 сентября 2022 года	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
-----------------------	---------------------	--------------------	-----------------------	-----------------------	-------

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:

Денежные средства	5 609	-	-	-	5 609
Вклады размещенные	-	74 244	76 515	122 820	273 579
Займы выданные	-	332 225	344 652	254 231	931 108
Итого	5 609	406 469	421 167	377 051	1 210 296
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Займы полученные	-	-	505 738	-	505 738
Выпущенные облигации	-	-	-	462 455	462 455
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	2 205	-	-	2 205
Итого	-	2 205	505 738	462 455	970 398
Нетто позиция	5 609	404 264	(84 571)	(85 404)	239 898

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). Группа 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. Группа не подвержена данному риску, поскольку не имеет активов обязательств в иностранной валюте.

Риск изменения процентных ставок

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

Прочий ценовой риск

У Группы отсутствуют финансовые инструменты, стоимость которых зависит от изменения рыночных цен. Группа 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. Группа 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 Группа 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 Группы для планирования и оценки деятельности, подготовлена в соответствии со структурой Группы. Для целей управления Компания рассматривается как единый сегмент, в соответствии с характером деятельности и оказываемых услуг.

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

25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

26. УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством Группы и утверждена для выпуска 11 ноября 2022 года.