

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

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
(неаудированная)
30 сентября 2024 года**

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»:

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2024 ГОДА	3
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	4-19

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»:

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2024 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 30 сентября 2024 года, а также результаты деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024 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 девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024 года, была утверждена руководством Компании 13 ноября 2024 года.

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



М.П.

ИЩ

Ищенко А.В.

Главный бухгалтер

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024 года

1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

ТОО «Микрофинансовая организация «Кредит Тиме» (далее «Компания») является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан.

Компания образована 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, Актюбинская область, г. Актобе, район Астана, ул. Газизы Жубановой, зд. 15/1А.

Основными направлениями деятельности Компании является деятельность по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением.

28 января 2021 года Управлением региональных представителей в г. Актобе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков Компании выдана лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности №04.21.0001.М.

В 2020 году Компания была включена в официальный список эмитентов АО «Казахстанская фондовая биржа» - альтернативная площадка, сектор «долговые ценные бумаги», категория «облигации» (Примечание 13).

По состоянию на 30 сентября 2024 года зарегистрировано 4 филиала в городах Астана, Алматы, Актобе и Тараз.

По состоянию на 30 сентября 2024 и 31 декабря 2023 годов количество сотрудников Компании составляло 26 и 19 человек соответственно.

Участники

На 30 сентября 2024 года участниками Компании являются:

Участники	Доля в уставном капитале в тыс.тенге	
	на 30 сентября 2024 года (неаудировано)	на 31 декабря 2023 года (аудировано)
Джусипалиева Айнель Сериковна	170 000	170 000
Айтжанов Султан Едилгалиевич	15 000	15 000
Жангельдин Ергали Болатович	15 000	15 000
Итого	200 000	200 000

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 2023 г., за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2024 г.

Новые и изменённые стандарты и интерпретации

Поправка в (IAS) 1: «Представление финансовой отчетности». В первую очередь изменения МСФО касаются долгосрочных и краткосрочных обязательств компании. Если она может отсрочить расчет на год, это долгосрочное обязательство, если нет — то краткосрочное. Рекомендуем заранее определить, коснется ли вас новая классификация: поправка действует для всех отчетных периодов с января 2024 года, н

Поправки в (IAS) 7: «Отчет о движении денежных средств» и (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Эти поправки касаются компаний, которые работают с поставками и имеют соглашения о финансировании поставщиков, и делают прозрачными их действия в этой области. Компании должны будут раскрывать балансовую стоимость финансовых обязательств перед поставщиками, как указанную в соглашениях, так и уже выполненных, а также сроки уплаты по финансовым обязательствам. Новые МСФО с 2024 года сделают более понятными процессы движения средств в организации. Данная поправка не оказала существенного влияния на Компанию.

Поправка в (IFRS) 16: «Аренда». Теперь при продаже с обратной арендой переменные платежи нужно включать в арендное обязательство. Сделки, заключенные с 2019 года, должны быть переоценены и пересчитаны с учетом новой модели. Данная поправка не оказала существенного влияния на Компанию.

Поправка в (IAS) 21: «Влияние изменений валютных курсов — Ограничения конвертируемости валют». Она касается оценки конвертируемости валюты и указывает, как действовать, если есть несколько обменных курсов, но при этом временно нельзя обменять одну валюту на другую. Теперь не нужно применять курс на первую доступную дату. Вместо этого нужно учитывать текущий курс обмена. Также в стандарте дополнены требования к раскрытию информации. Данная поправка не оказала существенного влияния на Компанию.

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

(в тыс. тенге)

	на 30 сентября 2024 года (неаудировано)	на 31 декабря 2023 года (аудировано)
Денежные средства в кассе	15 000	39 752
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	8 161	190
Денежные средства на текущих банковских счетах в долларах США	84	80
Итого	23 245	40 022

По состоянию на 30 сентября 2024 года денежные средства Компании не ограничены в использовании.

5. ВКЛАДЫ РАЗМЕЩЕННЫЕ

(в тыс. тенге)

	на 30 сентября 2024 года (неаудировано)	на 31 декабря 2023 года (аудировано)
Вклады, размещенные в банке	175 510	95 075
Вознаграждение к получению	1 080	631
Итого	176 590	95 706

В 2023 году Компания открыла вклады в национальной валюте – в АО «Банк ЦентрКредит» со ставкой вознаграждения 12% годовых в 2024 году, 12.5% годовых в 2023 году, сроком на 12 месяцев с ежемесячной выплатой вознаграждения.

Начисленное вознаграждение к получению на 30 сентября 2024 года составляет 1 080 тыс. тенге, на 31 декабря 2023 года 631 тыс. тенге.

6. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

(в тыс. тенге)

	на 30 сентября 2024 года (неаудировано)	на 31 декабря 2023 года (аудировано)
Краткосрочные предоставленные займы физическим лицам*	980 629	1 086 595
Вознаграждение по займам к получению	46 758	40 366
Долгосрочные предоставленные займы физическим лицам**	486 908	268 796
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам	(130 710)	(98 085)
Итого	1 383 585	1 297 672

*Краткосрочные предоставленные займы представляют собой займы физическим лицам на срок до 12 месяцев под залог движимого и недвижимого имущества, ставка вознаграждения – от 36 до 45% годовых.

** Долгосрочные предоставленные займы, представляет собой займы физическим лицам на срок 13-24 месяцев под залог движимого и недвижимого имущества со ставкой вознаграждения от 36 до 45% годовых.

Движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки было следующее:

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024 года

(в тыс. тенге)

	на 30 сентября 2024 год (неаудировано)	на 31 декабря 2023 год (аудировано)
Сальдо на начало (Начислено)	(98 085)	(48 053)
Восстановлено	(191 612)	(168 475)
Сальдо на конец	158 987	118 443
	(130 710)	(98 085)

Ниже рассмотрен анализ кредитного качества кредитов выданных, по состоянию на 30 сентября 2024 года:

(тыс. тенге)

Займы выданные	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	1 263 814	-	-	1 263 814
Просроченные на срок менее 30 дней	-	67 363	-	67 363
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	47 716	-	47 716
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	42 363	-	42 363
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	93 039	96 085
Валовая балансовая стоимость	1 263 814	157 442	93 039	1 514 295
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(61 259)	(12 421)	(57 030)	(130 710)
Чистая балансовая стоимость	1 202 555	145 021	36 009	1 383 585
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	61 259	-	-	61 259
Просроченные на срок менее 30 дней	-	3 262	-	3 262
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	3 789	-	3 789
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	5 370	-	5 370
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	57 030	57 030
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	61 259	12 421	57 030	130 710

Ниже рассмотрен анализ кредитного качества кредитов выданных, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

(тыс. тенге)

Займы выданные	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	1 206 329	-	-	1 206 329
Просроченные на срок менее 30 дней	-	46 057	-	46 057
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	47 334	-	47 334
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	33 955	-	33 955
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	62 082	62 082
Валовая балансовая стоимость	1 206 329	127 346	62 082	1 395 757
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(59 724)	(10 300)	(28 061)	(98 085)
Чистая балансовая стоимость	1 146 605	117 046	34 021	1 297 672
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	59 724	-	-	59 724
Просроченные на срок менее 30 дней	-	2 789	-	2 789

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024 года

Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	4 136	-	4 136
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	3 375	-	3 375
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	28 061	28 061
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	59 724	10 300	28 061	98 085

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки за девять месяцев 2024 год:

	(тыс. тенге)			
Займы выданные	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	1 206 329	127 346	62 082	1 395 757
Вновь созданные финансовые активы	2 475 319	-	-	2 475 319
Чистое изменение начисленного вознаграждения	6 392	-	-	6 392
Погашения	(1 986 154)	(336 338)	(40 681)	(2 363 173)
Переводы в Стадию 2	(438 072)	438 072	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(71 638)	71 638	-
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 сентября 2024 года	1 263 814	157 442	93 039	1 514 295
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2023 года	59 724	10 300	28 061	98 085
Вновь созданные финансовые активы	191 612	-	-	191 612
ОКУ по активам, которые были погашены	(98 763)	(33 432)	(26 792)	(158 987)
Переводы в Стадию 2	(91 314)	91 314	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(55 761)	55 761	-
Резерв под ОКУ по состоянию на 30 сентября 2024 года	61 259	12 421	57 030	130 710

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2023 год:

	(тыс. тенге)			
Займы выданные	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	887 376	26 003	-	913 379
Вновь созданные финансовые активы	3 043 103	-	-	3 043 103
Чистое изменение начисленного вознаграждения	23 889	-	-	23 889
Погашения	(2 584 614)	-	-	(2 584 614)
Переводы в Стадию 2	(127 346)	127 346	-	-
Переводы в Стадию 3	(36 079)	(26 003)	62 082	-
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	1 206 329	127 346	62 082	1 395 757
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2022 года	43 836	4 217	-	48 053
Вновь созданные финансовые активы	168 475	-	-	168 475

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024 года

ОКУ по активам, которые были погашены	(118 443)	-	-	(118 443)	
Переводы в Стадию 2	(10 300)	10 300	-	-	
Переводы в Стадию 3	(23 844)	(4 217)	28 061	-	
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2023 года	59 724	10 300	28 061	98 085	
7. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ					
			на 30 сентября 2024 года (неаудировано)	(в тыс. тенге) на 31 декабря 2023 года (аудировано)	
Авансы, уплаченные за товары и услуги			3 308	3 550	
Предоплата по страхованию и подписке			803	475	
Задолженность работников			15 443	11	
Прочие текущие активы			3 741	1 669	
Итого			23 295	5 705	
8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА и НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ					
				(тыс. тенге) Всего	
	Активы в форме права пользования	Компьютерное оборудование	Прочие	Программное обеспечение	
Первоначальная стоимость					
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	51 230	1 566	4 040	-	56 836
Реклассификация	-	(821)	821	-	-
Выбытие	-	(2 535)	(802)	(1 505)	(4 842)
На 31 декабря 2023 года	51 230	3 153	5 313	112	59 808
Поступление	26 575	1 362	953	-	28 890
Выбытие	(8 437)	-	-	-	(8 437)
На 30 сентября 2024 года	69 368	4 515	6 266	112	80 261
Накопленный износ					
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	(8 613)	(1 175)	(709)	(125)	(10 622)
Реклассификация	-	479	(479)	-	-
Амортизация по выбывшим активам	-	2 535	378	1 505	4 418
На 31 декабря 2023 года	(8 613)	(1 293)	(1 128)	(56)	(11 090)
Амортизация за период	(7 515)	(927)	(649)	(34)	(9 125)
На 30 сентября 2024 года	(16 128)	(2 220)	(1 777)	(90)	(20 215)
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 31 декабря 2023 года	42 617	1 860	4 185	56	48 718
На 30 сентября 2024 года	53 240	2 295	4 489	22	60 046

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024 года

Компания арендует несколько помещений под офис. Аренда признана Компанией долгосрочной арендой, в финансовой отчетности признаны активы в форме права пользования.

По состоянию на 30 сентября 2024 года основные средства и прочие внеоборотные активы Компании не были предоставлены в залог в качестве обеспечения по обязательствам Компании.

9. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

(в тыс. тенге)

	на 30 сентября 2024 года (неаудировано)	на 31 декабря 2023 года (аудировано)
Краткосрочные займы, полученные от третьей стороны	-	6 700
Краткосрочные займы участников	11 772	-
Краткосрочные банковские займы	-	-
Вознаграждение по займу к уплате	-	-
Итого	11 772	6 700

В период с 01 января по 30 сентября 2024 года участники предоставляли Компании краткосрочные беспроцентные займы. По состоянию на 30 сентября 2024 года задолженность перед участниками по полученным займам составляет 11 772 тыс. тенге.

Изменения в обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью на 30 сентября 2024 года
(в тыс. тенге)

Финансовые обязательства	31 декабря 2023 года	Получено	Погашено	Первоначальное признание	Дисконт с учетом амортизации, курсовая разница	Начислено	30 сентября 2024 года
Займы полученные	6 700	15 972	(10 900)	-	-	-	11 772
Выпущенные облигации	1 162 370	415 255	(443 012)	-	4 661	202 038	1 341 312
Дивиденды	-	-	(50 700)	-	-	50 700	-
Взнос в уставный капитал	200 000	-	-	-	-	-	200 000
Обязательства по аренде	40 155	-	(20 698)	41 031	(14 457)	2 382	48 413
Итого обязательства по финансовой деятельности	1 409 225	431 227	(525 310)	41 031	(9 796)	255 120	1 601 497

Изменения в обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью на 31 декабря 2023 года

(в тыс. тенге)

Финансовые обязательства	31 декабря 2022 года	Получено	Погашено	Первоначальное признание	Дисконт с учетом амортизации, курсовая разница	Начислено	31 декабря 2023 года
Займы полученные	468 207	854 058	(1 322 779)	-	-	7 214	6 700
Выпущенные облигации	457 268	1 250 403	(669 333)	-	(14 336)	138 368	1 162 370
Дивиденды	-	-	(16 000)	-	-	16 000	-
Взнос в уставный капитал	197 690	2 310	-	-	-	-	200 000
Обязательства по аренде	-	-	(14 038)	96 430	(44 152)	1 915	40 155
Итого обязательства по финансовой деятельности	1 123 165	2 106 771	(2 022 150)	96 430	(58 488)	163 497	1 409 225

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024 года

10. ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

	(в тыс. тенге)	
	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Основной долг по выпущенным облигациям	1 316 091	1 135 323
Дисконт/премия по выпущенным облигациям	(5 417)	(10 249)
Вознаграждения по выпущенным облигациям	30 638	37 296
Итого	1 341 312	1 162 370
	(в тыс. тенге)	
	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Облигации, выпущенные в тенге	1 341 312	1 162 370
Облигации, выпущенные в валюте	-	-
Итого	1 443 022	1 162 370
	(в тыс. тенге)	
	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Краткосрочная часть	9 062	37 296
Долгосрочная часть	1 332 250	1 125 074
Итого	1 341 312	1 162 370

15 декабря 2020 года 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, объем выпуска – 500 млн. тенге. Обязательства по первому выпуску купонных облигаций в тенге полностью погашены в 2023 году.

05 мая 2021 года Компания зарегистрировала второй выпуск валютных купонных облигаций на АО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE). Номинальная стоимость облигаций 100 долларов США, срок обращения – 2 года, ставка вознаграждения – 6% годовых, объем выпуска – 2,4 млн. долларов США. Обязательства по второму выпуску купонных валютных облигаций полностью погашены в 2023 году.

18 января 2023 года Компания зарегистрировала третий выпуск купонных облигаций в тенге на АО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE). Международный идентификационный код ценной бумаги KZ2P00009186. Номинальная стоимость облигаций 1 000 тенге, срок обращения – 5 лет, ставка вознаграждения – 20% годовых, объем выпуска – 1 млрд. тенге. Сроки погашения январь 2028 года.

14 сентября 2023 года Компания зарегистрировала четвертый выпуск купонных облигаций в тенге на АО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE). Международный идентификационный код ценной бумаги KZ2P00010002. Номинальная стоимость облигаций 1 000 тенге, срок обращения – 5 лет, ставка вознаграждения – 20% годовых, объем выпуска – 3 млрд. тенге. Сроки погашения сентябрь 2028 года.

По состоянию на 30 июня 2024 года было размещено следующее количество купонных облигаций:

- ISIN KZ2P00009186 – 746 711 штук;
- ISIN KZ2P00010002 – 569 380 штук.

По состоянию на 31 декабря 2023 года было размещено следующее количество купонных облигаций:

- ISIN KZ2P00007248 – 981 198 штуки;
- ISIN KZ2P00007438 – 154 125 штук.

За 2024 - 2023 годы были признаны расходы по вознаграждению по облигационным займам в размере 202 038 тыс. тенге и 138 368 тыс. тенге соответственно

11. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024 года

(в тыс. тенге)

	на 30 сентября 2024 года (неаудировано)	на 31 декабря 2023 года (аудировано)
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	708	15 739
Краткосрочная задолженность по оплате труда	15	-
Прочая кредиторская задолженность	559	170
Итого	1 282	15 909

12. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(в тыс. тенге)

	на 30 сентября 2024 года (неаудировано)	на 31 декабря 2023 года (аудировано)
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	527	3 063
Итого	527	3 063

13. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

(тыс. тенге)

	30 сентября 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Итого	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Итого
Обязательства по аренде	5 253	76 690	81 943	16 830	49 891	66 721
Дисконт по аренде	(1 147)	(32 383)	(33 530)	(3 694)	(22 872)	(26 566)
Итого:	4 106	44 307	48 413	13 136	27 019	40 155

(тыс. тенге)

	30 сентября 2024 год	
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть
На начало периода	13 136	27 019
Признание обязательств по аренде	-	41 031
Перенос основного долга в краткосрочную часть	5 030	(5 030)
Расходы по операционной аренде	1 169	-
Погашение обязательств	(17 207)	(4 660)
Дисконт	-	(14 053)
Признание дисконта	-	(14 457)
Перенос дисконта в краткосрочную часть	(404)	404
Расходы по амортизации дисконта	2 382	-
На конец периода	4 106	44 307

	31 декабря 2023 год	
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть
На начало периода	-	-
Признание обязательств по аренде	-	96 430
Перенос основного долга в краткосрочную часть	28 953	(28 953)
Расходы по операционной аренде	1 915	-
Погашение обязательств	(14 038)	-
Дисконт	(3 694)	(40 458)
Признание дисконта	-	(45 200)
Перенос дисконта в краткосрочную часть	(4 742)	4 742
Расходы по амортизации дисконта	1 048	-
На конец периода	13 136	27 019

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024 года

Ниже представлена информация по стоимости затрат, связанных с арендой, отраженных в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

	30 сентября 2024 год	31 декабря 2023 год
Амортизация активов в форме права пользования	7 516	8 613
Амортизация дисконта по обязательствам	2 382	1 048
Итого	8 898	9 661

14. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	на 30 сентября 2024 года (неаудировано)	на 31 декабря 2023 года (аудировано)
Авансы полученные	5 118	2 212
Корпоративный подоходный налог	-	12 135
Обязательства по налогам	4 171	-
Итого	9 289	9 266

15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 сентября 2024 года размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 200 000 тыс. тенге, на 31 декабря 2023 года – 200 000 тыс. тенге.

В декабре 2023 года уставный капитал Компании был увеличен на 2 310 тыс. тенге за счет вклада одного из участников.

В 2024 - 2023 годах распределены дивиденды в сумме 50 700 и 16 000 тыс. тенге соответственно.

Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

16. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	(в тыс. тенге)	
	За 9 месяцев, закончившиеся	
	30 сентября 2024 год (неаудировано)	2023 год (аудировано)
Вознаграждение по займам выданным	469 360	344 085
Вознаграждение по вкладам размещенным	9 867	5 398
Итого	479 227	349 483

17. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	(в тыс. тенге)	
	За 9 месяцев, закончившиеся	
	30 сентября 2024 год (неаудировано)	2023 год (аудировано)
Амортизация дисконта по обязательствам по аренде	(2 382)	(570)
Амортизация дисконта по облигациям	(5 025)	(3 768)
Вознаграждение по займам полученным	-	(7 214)
Вознаграждения по облигациям	(202 138)	(105 957)
Итого	(209 545)	(117 509)

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024 года

18. РАСХОДЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ УСЛУГ

	(в тыс. тенге)	
	за 9 месяцев, закончившиеся	
	30 сентября	
	2024 год (неаудировано)	2023 год (аудировано)
Разработка и техническая поддержка сайта	1 390	1 080
Расходы по оплате труда	44 232	24 423
Отчисления от оплаты труда	4 842	2 665
Привлечение и сопровождение заемщиков	2 347	23 322
Амортизация ФА	7 407	4 805
Расходы по рекламе	25 843	10 411
Маркетинговые услуги	178	89
Аренда	3 061	2 530
Канцелярские и хозяйственные товары	470	385
Услуги связи	1 121	720
Прочие расходы по реализации	2 439	1 080
Итого	93 330	71 510

19. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	(в тыс. тенге)	
	за 9 месяцев, закончившиеся	
	30 сентября	
	2024 год (неаудировано)	2023 год (аудировано)
Расходы по оплате труда	49 215	31 501
Отчисления от оплаты труда	5 853	3 458
Резерв по неиспользованным отпускам	(2 536)	(1 167)
Услуги фондовой биржи и других профессиональных участников рынка ценных бумаг	-	5 971
Услуги нотариуса и переводчика	159	83
Услуги банка	786	1 001
Услуги связи	707	668
Членские взносы	394	394
Амортизация основных средств и нематериальных активов	3 527	2 647
Расходы по текущему ремонту и обслуживанию основных средств	143	110
Юридические услуги	1 764	760
Аренда	-	69
Командировочные расходы	2 693	2 881
Канцелярские и хозяйственные товары	700	784
Прочие расходы	3 072	2 492
Расходы по рекламе	15 381	-
Обслуживание вычислительной техники	2 500	4 500
Профессиональные услуги	7 146	23 013
Итого	91 504	79 165

20. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)

	(в тыс. тенге)	
	за 9 месяцев, закончившиеся	
	30 сентября	
	2024 год (неаудировано)	2023 год (аудировано)
Доходы по пене	16 165	6 776

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024 года

Доходы/(расходы) по курсовой и суммовой разнице	6	63
Прочие доходы/(расходы)	(8 807)	23 286
Убыток от выбытия дочернего предприятия	-	(709)
Итого	7 364	29 416

21. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

В 2024 году установленная ставка по корпоративному подоходному налогу для юридических лиц Республики Казахстан составляла 20%. Расходы по подоходному налогу на 30 сентября 2024 года представлены следующим образом:

	(в тыс. тенге)	
	за 9 месяцев, закончившиеся	
	30 сентября	
	2024 года	2023 года
	(неаудировано)	(аудировано)
Корпоративный подоходный налог, удержанный у источника выплаты	1 591	479
Отложенный налог на прибыль	7 579	-
Итого	9 170	479

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 2024 года Компания осуществляла следующие операции со связанными сторонами:

	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	-	(15 972)	4 200	(11 772)	краткосрочные займы

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	(5 124)	(14 930)	20 054	-	краткосрочные займы
Дочерняя организация	(69 300)	-	69 300	-	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 30 536 тыс. тенге за девять месяцев 2024 года и 32 223 тыс. тенге за 2023 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

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

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024 года

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 сентября 2024 года	на 31 декабря 2023 года
		(неаудировано)	(аудировано)
Денежные средства	4	23 245	40 022
Вклады размещенные	5	176 590	95 706
Займы выданные	6	1 383 585	1 297 672
Общая сумма кредитного риска		1 583 420	1 433 400

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)

30 сентября 2024 года	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	23 245	-	-	-	23 245
Вклады размещенные	-	-	176 590	-	176 590
Займы выданные	-	205 760	711 240	466 585	1 383 585
Итого	23 245	205 760	887 830	466 585	1 583 420
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Займы полученные	-	-	11 772	-	11 772
Выпущенные облигации	-	-	9 062	1 332 250	1 341 312
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	527	-	-	527
Обязательства по аренде	-	4 106	-	44 307	48 413
Итого	-	4 633	20 834	1 376 557	1 402 024
Нетто позиция	23 245	201 127	866 996	(909 972)	181 396

(в тыс. тенге)

31 декабря 2023 года	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	40 022	-	-	-	40 022
Вклады размещенные	-	95 706	-	-	95 706
Займы выданные	-	361 187	686 578	249 907	1 297 672
Итого	40 022	456 893	686 578	249 907	1 433 400
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024 года

Займы полученные	-	6 700	-	-	6 700
Выпущенные облигации	-	37 296	-	1 125 074	1 162 370
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	15 909	-	-	15 909
Обязательства по аренде		8 415	8 415	49 891	66 721
Итого	-	68 320	8 415	1 174 965	1 251 700
Чистая позиция	40 022	388 573	678 163	(925 058)	181 700

Иерархия оценок справедливой стоимости

Финансовые инструменты, которые оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, сгруппированы по трем уровням в иерархии справедливой стоимости. Эти три уровня определяются на основе видимости значительных ресурсов к оценке, а именно:

уровень 1: котировальная цена (неурегулированная) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;

уровень 2: исходные данные, помимо рыночных котировок, включенных в Уровень 1, которые наблюдаемы для актива или обязательства, прямо или косвенно;

уровень 3: ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства

	Прим.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
30 сентября 2024 г.					
Денежные средства		23 245			23 245
Вклады размещенные		176 590			176 590
Займы выданные			1 383 585		1 383 585
		199 835	1 383 585		1 583 420
Займы полученные			11 772		11 772
Выпущенные облигации			1 341 312		1 341 312
Краткосрочная кредиторская задолженность			1 267		1 267
Обязательства по аренде			48 413		48 413
			1 402 764		1 402 764

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 Компании 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

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 13 ноября 2024 года.