

**ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«Микрофинансовая организация «Кредит Time»**

**Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года**

и Отчет независимых аудиторов

Алматы, 2023 год

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

СОДЕРЖАНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА:	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-6
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА:	
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	11-42

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащемся в отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «Кредит Тиме» и его дочерней организации (далее «Группа»).

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также результаты ее деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО; и
- подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя 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 Группы;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной 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. Консолидированная финансовая отчетность Группы, следовательно, подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности.

Данная консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся, 31 декабря 2022 года была утверждена руководством Группы 30 июня 2023 года.

ОТ ИМЕНИ РУКОВОДСТВА ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ
ТИМЕ»:

Айтжанов С.В.
Генеральный директор

30 июня 2023 года



Ищенко А.В.
Главный бухгалтер

30 июня 2023 года

«ALMIR CONSULTING»
жауапкершілігі шектеулі
серіктестігі

Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы,
Әл-Фараби даңғылы, 19, «Нұрлы Тау» Бизнес
орталығы, 2 Б корпусы, 4 кабат, 403 кеңсе
телефондары: (727) 311 01 18 (19, 20)
факс: (727) 3110118
e-mail: almirconsulting@mail.ru



Товарищество с ограниченной
ответственностью
«ALMIR CONSULTING»

Республика Казахстан, г. Алматы
пр. Аль-Фараби, 19, Бизнес-центр
«Нұрлы Тау», корпус 2 Б, 4 этаж, офис 403
Телефоны: (727) 311 01 18 (19, 20)
Факс: (727) 311 01 18
e-mail: almirconsulting@mail.ru

ТОО «ALMIR CONSULTING», Государственная лицензия
на занятие аудиторской деятельностью на территории РК
№0000014, выданная МФ РК 27 ноября 1999 года

«Утверждаю»
Директор ТОО «ALMIR CONSULTING»
к.э.н., доцент, квалификационное
свидетельство аудитора № 0000411
от 06 июля 1998 года
Искендинова Б.К.



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Мнение аудиторов

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «Кредит Time» (далее «Компания») и его дочерней организации (далее «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в капитале, консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и другую пояснительную информацию.

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность представляет справедливо во всех существенных аспектах финансовое положение ТОО «Микрофинансовая организация «Кредит Time» и его дочерней организации по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Казахстане, и мы выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов

Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» является ключевой областью суждения руководства

Группы. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте являются процессами, включающими значительное использование субъективного суждения, допущений и анализ различной исторической, текущей и прогнозной информации.

Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов.

В силу существенности сумм по займам клиентов Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита.

Информация об ожидаемых кредитных убытках по займам клиентов представлена в Примечании 8.

Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов, а также анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, включающих срок просроченной задолженности и наличие реструктуризации задолженности по причине ухудшения кредитного качества актива.

В рамках аудиторских процедур мы провели, на выборочной основе, анализ допущений и тестирование исходных данных, использованных Группой при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов, а также пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов.

На основании наших процедур мы пришли к заключению, что оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов Группы является обоснованной.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки, и в выпуске отчета аудиторов, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разрабатываем и проводим

аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющее значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском отчете на соответствующее раскрытие информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность и лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Управляющий партнер, Аудитор

ТОО «ALMIR CONSULTING»

Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000171 от 23.12.2013 г.



Махамбетова Г.У.

30 июня 2023 года

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НМ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

	Примечание	31 декабря 2022 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
Денежные средства	6	821	69 010
Вклады размещенные	7	207 878	111 474
Займы выданные	8	865 326	588 486
Прочие текущие активы	9	5 352	653
Основные средства и нематериальные активы	10	2 928	3 864
Итого активы		1 082 305	773 487
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	11	398 907	72 025
Выпущенные облигации	12	457 268	531 054
Краткосрочная кредиторская задолженность	13	1 356	838
Оценочные обязательства	14	1 636	1 726
Прочие текущие обязательства	15	9 266	1 640
Итого обязательства		868 433	607 283
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	16	197 690	197 690
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		16 182	(31 486)
Итого капитал		213 872	166 204
Всего капитал и обязательства		1 082 305	773 487



dy

Ищенко А.В.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11 – 42 являются неотъемлемой частью прилагаемой консолидированной финансовой отчетности

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ
СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

	Примечание	2022 год	2021 год
Процентные доходы	17	347 917	170 390
Процентные расходы	18	(92 322)	(91 166)
Расходы по реализации услуг	19	(79 691)	(41 879)
Итого операционная прибыль		175 904	37 345
Административные расходы	20	(81 233)	(74 680)
Прочие доходы/(расходы)	21	(39 376)	(385)
Прибыль до налогообложения		55 295	(37 720)
Расходы по подоходному налогу	22	(7 627)	(479)
Чистая прибыль/(убыток) за период		47 668	(38 199)
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход/(убыток) за год		47 668	(38 199)

(тыс. тенге)



Айтжанов С.Р.
Генеральный директор

Handwritten signature

Ищенко А.В.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11 – 42 являются неотъемлемой частью прилагаемой консолидированной финансовой отчетности

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Сальдо на 31 декабря 2020 года	100 000	6 713	106 713
Взнос в уставный капитал	97 690	-	97 690
Совокупный убыток за год	-	(38 199)	(38 199)
Сальдо на 31 декабря 2021 года	197 690	(31 486)	166 204
Сальдо на 31 декабря 2021 года	197 690	(31 486)	166 204
Совокупный доход за год	-	47 668	47 668
Сальдо на 31 декабря 2022 года	197 690	16 182	213 872



Айтжанов С.Е.
Генеральный директор

sk

Иценко А.В.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11 – 42 являются неотъемлемой частью прилагаемой консолидированной финансовой отчетности

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(прямой метод)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

	2022 год	2021 год
(тыс. тенге)		
I. Движение денежных средств от операционной деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего, в том числе:	1 885 945	878 670
погашение займов, выданных физическим лицам	1 885 420	875 925
вознаграждение по депозиту	21	2 650
прочие поступления	504	95
2. Выбытие денежных средств, всего, в том числе:	(2 041 935)	(1 296 585)
займы, выданные физическим лицам	(1 856 440)	(1 182 116)
выплата вознаграждения по займам полученным	(22 479)	(2 979)
авансы выданные	(62 463)	(47 669)
платежи поставщикам за товары и услуги	(18 295)	(15 561)
выплаты по заработной плате	(58 297)	(35 164)
налоги и прочие платежи в бюджет	(21 654)	(12 065)
прочие выплаты	(2 307)	(1 031)
2. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(155 990)	(417 915)
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	-	1 562 171
частичное изъятие с депозита	-	1 562 171
2. Выбытие денежных средств, всего	(81 975)	(1 665 663)
приобретение основных средств	(1 494)	(2 159)
размещение на депозит	(80 481)	(1 663 504)
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(81 975)	(103 492)
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	967 424	996 635
получение займов	967 424	249 235
размещение облигаций	-	649 710
взнос в уставный капитал	-	97 690
2. Выбытие денежных средств, всего	(796 946)	(406 766)
погашение займов	(640 686)	(227 095)
выкуп облигаций	(88 514)	(128 087)
выплата вознаграждений по облигациям	(67 746)	(51 584)
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	170 478	589 869
Чистое изменение в денежных средствах	(67 487)	68 462
Влияние обменных курсов валют к тенге	(702)	264
Денежные средства на начало отчетного периода	69 010	284
Денежные средства на конец отчетного периода	821	69 010

Айтжанов С.Е.
Генеральный директор

Ищенко А.В.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11 – 42 являются неотъемлемой частью прилагаемой консолидированной финансовой отчетности

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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, г. Актобе, район Астана, ул. Газизы Жубановой, зд. 15/1А.

Основными направлениями деятельности Компании и ее дочерней организации является деятельность по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением, в том числе и деятельность ломбарда.

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.

15 декабря 2020 года Группа 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.

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

05 мая 2021 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию первой облигационной программы Группы. Объем выпуска облигационной программы составляет 12 000 тыс. долларов США.

05 мая 2021 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию первого выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы Группы. Выпуск разделен на 24 000 штук купонных облигаций без обеспечения, которым присвоен ISIN KZ2P00007438. Объем выпуска облигаций составляет 2 400 тыс. долларов США. Номинальная стоимость одной облигации 100 долларов США. Валюта выпуска – доллар США, срок обращения облигаций – 2 года, ставка вознаграждения – 6% годовых с выплатой 4 раза в год.

По состоянию на 31 декабря 2022 года размещено следующее количество купонных облигаций Группы:

- ISIN KZ2P00007248 – 252 242 штуки;
- ISIN KZ2P00007438 – 4 249 штук.

04 мая 2022 года на основании Решения №1 Компании, как единственного участника, была учреждена и зарегистрирована дочерняя организация ТОО «Ломбард «Кредит Тиме» с уставным капиталом 70 000 тыс. тенге.

13 сентября 2022 года Управлением региональных представителей в г. Актобе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков ТОО «Ломбард «Кредит

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2022 года

Тиме» выдана лицензия № 04.22.0001.Л1 на осуществление микрофинансовой деятельности: деятельность ломбарда.

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Группы зарегистрировано 3 филиала в городах Астана, Актобе и Тараз.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов количество сотрудников Группы составляло 16 и 13 человек соответственно.

Участники

На 31 декабря 2022 года участниками Компании являются:

Участники	Доля в уставном капитале, тыс.тенге	
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Артыков Батыр Амирович	167 690	167 690
Айтжанов Султан Едилгалиевич	15 000	15 000
Жангельдин Ергали Болатович	15 000	15 000
Итого	197 690	197 690

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической (первоначальной) стоимости, за исключением определенных активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости.

Отчетный год охватывает период с 01 января по 31 декабря.

Ответственными лицами Группы за консолидированную финансовую отчетность являются:

Генеральный директор – Айтжанов С.Е.;

Главный бухгалтер – Ищенко А.В.

Заявление о соответствии МСФО

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО») и интерпретациями Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО).

Принцип непрерывности

Данная консолидированная финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Группа не смогла продолжать свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать нормальную хозяйственную деятельность в обозримом будущем, что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности.

Метод начисления

Консолидированная 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.

Валюта измерения и представления отчетности

Группа ведет учет в казахстанских денежных единицах (тенге), в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге.

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность материнской компании и ее дочерних организаций. Контроль осуществляется в том случае, если Группа имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержена риску, связанному с ее изменением и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (то есть существование прав, обеспечивающих текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- наличие у Группы права на переменную отдачу от инвестиции или подверженности риску, связанному с ее изменением;
- наличие у Группы возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции.

Группа повторно анализирует наличие контроля в отношении объекта инвестиций, если факты и обстоятельства свидетельствуют об изменении одного или нескольких из трех компонентов контроля. Консолидация дочерней организации начинается, когда Группа получает контроль над дочерней организацией, и прекращается, когда Группа утрачивает контроль над дочерней организацией.

Доходы и расходы дочерней организации, приобретение или выбытие которой произошло в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с даты получения Группой контроля и отражаются до даты потери Группой контроля над дочерней организацией.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода относятся на собственников материнской компании Группы и неконтрольные доли участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо у неконтрольных долей участия.

Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доходы, расходы и денежные потоки, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, полностью исключаются при консолидации.

Изменение доли участия в дочерней организации без потери контроля учитывается как операция с капиталом.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней организацией, она:

- прекращает признание активов и обязательств дочерней организации (в том числе относящегося к ней гудвила);
- прекращает признание балансовой стоимости неконтрольных долей участия;
- прекращает признание накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале;
- признает справедливую стоимость полученного вознаграждения;
- признает справедливую стоимость оставшейся инвестиции;
- признает образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка;
- переклассифицирует долю компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка, или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями МСФО, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств.

3. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ряд поправок к действующим стандартам и разъяснений вступили в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 01 января 2022 года. Требования поправок к действующим стандартам и разъяснений были рассмотрены при подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

Поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как в отчетном периоде не было приобретения бизнеса.

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

Поправки не оказали влияния на данную консолидированную финансовую отчетность в связи с отсутствием договоров, по которым Группа не выполнила свои обязанности на начало отчетного периода (дата начального применения поправок).

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

Поправки не оказали влияния на данную консолидированную финансовую отчетность, так как Группа не является организацией, впервые применяющей МСФО.

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

Поправки не оказали влияния на данную консолидированную финансовую отчетность, поскольку в течение отчетного периода не было модификации финансовых обязательств Группы.

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

Поправка не применима для Группы.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже приводятся стандарты и поправки к действующим стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа намерена применить эти стандарты и поправки к действующим стандартам, если применимо, с даты их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», вступает в силу с 01 января 2023 года, допускается досрочное применение;

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных», вступают в силу с 01 января 2023 года, применяются ретроспективно;

Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции», вступает в силу с 01 января 2023 года, допускается досрочное применение;

Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок», вступают в силу с 01 января 2023 года, допускается досрочное применение;

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям №2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике», вступают в силу с 01 января 2023 года,

В настоящее время руководство Группы проводит оценку влияния новых стандартов и изменений в действующих стандартах на консолидированную финансовую отчетность и результаты деятельности.

4. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств на дату операции, т.е. на дату, когда актив доставлен Группе или Группа доставила актив. Стандартные приобретения финансовых инструментов, которые впоследствии будут оцениваться по справедливой стоимости, между датой заключения сделки и датой расчетов учитываются так же, как и приобретенные инструменты. Стандартные приобретения или продажи - это приобретения или продажи финансовых активов, которые требуют поставку активов в течение периода, обычно устанавливаемыми нормами или правилами, принятыми на рынке.

Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в

составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности. По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

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

Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Группа для управления финансовыми активами применяет бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в соответствии с которой Группа учитывает денежные средства, размещенные вклады, займы выданные, прочую дебиторскую задолженность.

Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, предусматривает учет финансовых активов по амортизированной стоимости.

Реклассификации

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства

Группа классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Обесценение финансовых активов

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») — это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты, которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Если после первоначального признания кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился, Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемому кредитному убытку за весь срок.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств.

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Группа присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности;

- Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;
- Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от региона, типа продукта и возраста заемщика. Группа использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Группа может сделать вывод о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Группа считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что договорные обязательства контрагента перед Группой будут погашены в полном объеме; или
- платежи просрочены на 90 дней и более по состоянию на отчетную дату;
- согласно общедоступной информации из внешних источников контрагент находится в состоянии банкротства;
- внешние кредитные рейтинги финансового инструмента/контрагента имеют значение «СС-» (в соответствии с рейтингами по данным рейтинговых агентств «Standard&Poor's», «Moody's» и др.);
- по состоянию на текущую отчетную дату Группа не смогла осуществить погашение по другому финансовому инструменту контрагента;
- другие признаки того, что контрагент не способен погасить свои обязательства перед Группой, и признаки ухудшения состояния финансового актива.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Группа учитывает статус просроченной задолженности.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD.

ОКУ за весь срок рассчитываются путем умножения показателя PD за весь срок на величину LGD и EAD.

Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении заемщиков, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены степень старшинства

Требования и сумма возврата денежных средств. Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта.

Размер оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и вкладам в банках Группа определяет в зависимости от рейтинговой оценки кредитного учреждения по международной шкале рейтинговых агентств.

Группа применяет упрощения практического характера при расчете ожидаемых кредитных убытков по прочей дебиторской задолженности. Данные упрощения выражены в применении матрицы оценочных резервов, разработанной Группой. Группа признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по прочей дебиторской задолженности в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство прекращает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации. Запасы при поступлении оцениваются по себестоимости, которая включает все фактически произведенные затраты по их приобретению. Себестоимость запасов формируется из затрат на приобретение запасов, транспортных расходов, связанных с их доставкой к месту

хранения и приведением их в надлежащее состояние. Списание запасов производится в Группе методом средневзвешенной стоимости.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, при наличии.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Срок службы, лет
Компьютерное оборудование	5-10
Машины и оборудование	3-20
Прочие основные средства	4-10

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Нематериальные активы

Нематериальные активы Группы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы амортизируются с использованием линейного метода в течение срока полезного использования, составляющего 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает, существуют ли какие-либо признаки возможного обесценения актива, путем проверки наличия признаков обесценения балансовой стоимости активов. Если такие признаки существуют, Группа оценивает возмещаемую стоимость активов и сравнивает с его балансовой стоимостью. Возмещаемая сумма актива представляет собой наибольшую величину из справедливой стоимости актива или генерирующей единицы за вычетом затрат на продажу или стоимости использования, и определяется для отдельного актива за исключением случаев, когда актив не генерирует притоков денежных средств, которые в значительной мере независимы от притоков денежных средств, генерируемых другими активами или группами активов. Если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую сумму, то актив рассматривается как обесцененный и стоимость его уменьшается до возмещаемой суммы. Убыток от обесценения при этом относится на расходы в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе или в прочий совокупный доход (для переоцененных активов в пределах резерва переоценки).

Аренда

В момент заключения договора Группа оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды. Иными словами, Группа определяет, передается ли по договору право контролировать использование идентифицируемого актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Группа в качестве арендатора по краткосрочной аренде

Группа применяет освобождение от признания актива в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды офисных помещений. Арендные платежи по краткосрочной аренде признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

Налогообложение

Подходный налог включает текущий и отложенный налоги. Налог на прибыль признается в составе прибыли (убытка), кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале или прочем совокупном доходе. В этих случаях он признается в капитале или прочем совокупном доходе. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов и расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие периоды, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Группы по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, действующих на дату составления консолидированной финансовой отчетности.

Текущий налог представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемого дохода за год, рассчитанный с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату, и любые корректировки налога к уплате в отношении прошлых лет.

Отложенный налог определяется с использованием метода обязательств с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности, и суммами, используемыми в налоговых целях. Расчет суммы отложенного налога основывается на предполагаемом способе реализации или урегулирования балансовой стоимости активов или обязательств с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату.

Отложенный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого могут быть покрыты временные разницы, неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Отложенные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятности того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Помимо подходного налога, в Республике Казахстан существует ряд налогов и платежей, связанных с операционной деятельностью Группы. Данные налоги включены в статью операционных расходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за отчетный год.

Пенсионные обязательства

У Группы нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо участия в пенсионной системе Республики Казахстан, которая требует от работодателей производить удержания, рассчитанные как определенный процент от текущих выплат общей суммы заработной платы, и такая часть расходов по заработной плате удерживается у сотрудника и перечисляется в пенсионный фонд от имени сотрудника. Такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором была начислена соответствующая заработная плата и включаются в состав расходов на персонал в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. В соответствии с законодательством, работники сами несут ответственность за свои пенсионные выплаты, и Группа не имеет ни текущих, ни будущих обязательств по выплатам своим работникам после их выхода на пенсию.

Уставный капитал

Взносы в уставный капитал признаются по исторической стоимости за вычетом прямых затрат на выпуск.

Дивиденды участникам Компании отражаются в качестве обязательства в консолидированной финансовой отчетности Группы в том периоде, в котором они были утверждены к выплате общим собранием участников Компании.

Признание доходов и расходов по операциям с финансовыми активами и прочим доходам (расходам)

При определении результатов финансово-хозяйственной деятельности Группой используется принцип начисления, в соответствии с которым доходы признаются (отражаются), когда они заработаны, а расходы, когда они понесены.

Процентные доходы, полученные по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, классифицируются как процентные доходы. Иные доходы Группы классифицируются как прочие доходы.

Признание расходов должно производиться в том же периоде, в котором товары получены или работы выполнены, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

Расходы признаются независимо от того, как они принимаются для целей расчета налогооблагаемой базы.

Расходы Группы включают в себя процентные расходы, расходы по реализации услуг, административные расходы и прочие расходы (убытки).

Финансовые расходы включают в себя вознаграждение, выплачиваемые по полученным займам, а также дисконт и амортизацию дисконта по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Расходы по реализации услуг Группы представляют собой затраты по оплате труда сотрудников, осуществляющих привлечение и обслуживание заемщиков, реклама оказываемых услуг, маркетинговые услуги, услуги по разработке и поддержке сайта.

Прочими расходами (убытками) являются статьи, которые подпадают под определение расходов и могут возникать или не возникать в процессе основной деятельности Группы. Прочие расходы представляют собой уменьшение экономических выгод, и поэтому по своей природе не отличаются от расходов по основной деятельности.

Раскрытие информации о связанных сторонах

Сторона считается связанной с Группой, если эта сторона прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролирует Группу или контролируется ей; имеет долю в Группе, обеспечивающую значительное влияние над ней при принятии финансовых и операционных решений.

Операции между связанными сторонами – это передача ресурсов, услуг или обязательств между связанными сторонами, независимо от того, взимается плата или нет.

События после отчетной даты

События после отчетной даты – это события, как благоприятные, так и не благоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения консолидированной финансовой отчетности. События, подтверждающие существование на отчетную дату условия, отражаются в консолидированной финансовой отчетности (корректирующие события). События,

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности (некорректирующие события).

Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Оценочные обязательства - это обязательства с неопределенным временем или суммой, они признаются тогда, когда:

- в результате прошлого события у Группы есть существующая обязанность (юридическая или вмененная);
- является вероятным возникновение потребности в каком-либо оттоке ресурсов для исполнения этой обязанности;
- сумма обязательства может быть достоверно оценена.

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

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

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

Пересчет иностранной валюты

Консолидированная финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления Группы. Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам, сложившимся на отчетную дату. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчета сделок в иностранной валюте, признаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как доходы за минусом расходов по курсовой разнице. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Недежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	(тенге)	
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Доллар США	462,65	431,67

Сегментная отчетность

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Группы, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Группа оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

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

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

5. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И ДОПУЩЕНИЯ

В процессе применения учетной политики Группы руководство должно использовать свои суждения, делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

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

Ниже перечислены существенные допущения и оценки, которые руководство использовало при применении учетной политики Группы.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки

Группа регулярно проводит анализ дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда дебитор испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных дебиторах. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков, на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств дебиторами или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам дебиторов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Срок полезной службы основных средств и нематериальных активов

Предполагаемые сроки полезной службы основных средств и нематериальных активов, пересматриваются ежегодно с учетом влияний изменений в оценках на перенективной основе. Изменения учитываются как изменения в бухгалтерских оценках в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

Оценка влияния отложенного подоходного налога

На каждую отчетную дату руководство Группы определяет будущее влияние отложенного подоходного налога путем сверки балансовой стоимости активов и обязательств, приведенной в консолидированной финансовой отчетности, с соответствующей налоговой базой. Отложенные активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, применимым к периоду в котором ожидается реализация активов и погашение обязательств. Отложенные налоговые активы признаются с учетом вероятности наличия в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Отложенные налоговые активы оцениваются на каждую отчетную дату и уменьшаются в той степени, в которой не существует вероятности того, что соответствующие налоговые выгоды будут реализованы.

Обесценение внеоборотных активов

Балансовая стоимость активов Группы, отличных от запасов и предоплат, рассматривается на каждую отчетную дату в целях выявления признаков, указывающих на их обесценение.

В случае наличия таких признаков рассчитывается возмещаемая стоимость активов.

Убыток от обесценения активов признается в случаях, когда балансовая стоимость актива или его генерирующая доход единица превышает возмещаемую стоимость – наибольшую из двух величин: его справедливую стоимость за вычетом затрат по продаже или ценности его использования. Убыток от обесценения признается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Возмещаемая стоимость внеоборотных активов определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и его ценности от использования. При оценке ценности от использования актива прогнозируемые будущие денежные потоки дисконтируются к их текущей стоимости с использованием дисконтной ставки, применяемой до налогообложения, которая отражает текущую оценку рыночной стоимости денег и риски, присутствующие данному активу. Для актива, не генерирующего самостоятельно денежные потоки, возмещаемая стоимость определяется по генерирующей доход единице, к которой принадлежит актив.

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Деньги в кассе	75	-
Денежные средства на банковских счетах в тенге	746	-
Денежные средства на банковских счетах в валюте	-	69 010
Итого	821	69 010

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов денежные средства Группы не ограничены в использовании.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2022 года

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

Денежные средства и вклады	Рейтинг 2022 г.	31 декабря 2022 года	(в тыс. тенге)	
			Рейтинг 2021 г.	31 декабря 2021 года
<i>Непросроченные и не обесцененные</i>				
АО "Банк ЦентрКредит"	B1/Позитивный	208 505	B1/Стабильный	180 266
АО "Bank RBK"	B2/Позитивный	119	B2/Позитивный	218
Итого		208 624		180 484

7. ВКЛАДЫ РАЗМЕЩЕННЫЕ

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Вклады, размещенные в банке	207 695	111 412
Вознаграждение к получению	183	62
Итого	207 878	111 474

В 2022-2020 годах Группа разместила временно свободные денежные средства во вклады в банках второго уровня, как в национальной, так и в иностранной валюте.

Вклад в АО «Bank RBK» открыт в национальной валюте сроком на 3 года (ставка вознаграждения 10% годовых, в 2021 году – 7,7% годовых).

Вклады в АО «Банк ЦентрКредит» открыты в тенге и долларах США сроком от 3 месяцев до 3 лет, ставка вознаграждения по валютным вкладам - 0,2% - 0,7% годовых, ставка вознаграждения по вкладам в национальной валюте - 11,5% - 13,1% годовых.

Начисленное вознаграждение к получению на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года составляет 183 тыс. тенге и 62 тыс. тенге соответственно.

Вклады в сумме 118 926 тыс. тенге, размещенные в АО «Банк ЦентрКредит» в долларах США, являются залоговым обеспечением по банковским займам (Примечание 11).

8. ЗАЙМЫ ВЫДАНЫЕ

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Краткосрочные предоставленные займы физическим лицам*	680 318	465 809
Вознаграждение по займам к получению	16 477	10 801
Долгосрочные предоставленные займы физическим лицам**	216 584	116 323
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам	(48 053)	(4 447)
Итого	865 326	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.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

** Долгосрочные предоставленные займы, представляет собой займы физическим лицам на срок 13-60 месяцев под залог движимого и недвижимого имущества со ставкой вознаграждения 45% годовых.

Ниже рассмотрен анализ кредитного качества кредитов выданных, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	(тыс. тенге)			
Займы выданные	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	887 376	3 545	-	890 921
Просроченные на срок менее 30 дней	-	14 271	-	14 271
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	373	-	373
Просроченные на срок более 90 дней	-	7 814	-	7 814
Валовая балансовая стоимость	887 376	26 003	-	913 379
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(43 836)	(4 217)	-	(48 053)
Чистая балансовая стоимость	843 540	21 786	-	865 326
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	43 836	211	-	44 047
Просроченные на срок менее 30 дней	-	848	-	848
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	37	-	37
Просроченные на срок более 90 дней	-	3 121	-	3 121
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	43 836	4 217	-	48 053

Ниже рассмотрен анализ кредитного качества кредитов выданных, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	(тыс. тенге)			
Займы выданные	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	574 667	-	-	574 667
Просроченные на срок менее 30 дней	18 266	-	-	18 266
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	592 933	-	-	592 933
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(4 447)	-	-	(4 447)
Чистая балансовая стоимость	588 486	-	-	588 486
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	4 310	-	-	4 310
Просроченные на срок менее 30 дней	137	-	-	137
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	-
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	4 447	-	-	4 447

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2022 год:

	(тыс. тенге)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Займы выданные				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01 января 2022 года	592 933	-	-	592 933
Вновь созданные финансовые активы	1 856 440	-	-	1 856 440
Чистое изменение начисленного вознаграждения	5 677	-	-	5 677
Погашения	(1 541 671)	-	-	(1 541 671)
Переводы в Стадию 2	(26 003)	26 003	-	-
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	887 376	26 003	-	913 379
Резервы под ожидаемые кредитные убытки				
Резерв под ОКУ по состоянию на 01 января 2022 года	4 447	-	-	4 447
Вновь созданные финансовые активы	55 534	-	-	55 534
ОКУ по активам, которые были погашены	(17 551)	-	-	(17 551)
Чистое изменение резерва под ОКУ	5 623	-	-	5 623
Переводы в Стадию 2	(4 217)	4 217	-	-
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2022 года	43 836	4 217	-	48 053

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2021 год:

	(тыс. тенге)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Займы выданные				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01 января 2021 года	123 033	-	-	123 033
Вновь созданные финансовые активы	1 182 138	-	-	1 182 138
Чистое изменение начисленного вознаграждения	9 248	-	-	9 248
Погашения	(721 486)	-	-	(721 486)
Переводы в Стадию 2	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года	592 933	-	-	592 933
Резервы под ожидаемые кредитные убытки				
Резерв под ОКУ по состоянию на 01 января 2021 года	923	-	-	923
Вновь созданные финансовые активы	6 441	-	-	6 441
ОКУ по активам, которые были погашены	(3 189)	-	-	(3 189)
Чистое изменение резерва под ОКУ	272	-	-	272
Переводы в Стадию 2	-	-	-	-
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2021 года	4 447	-	-	4 447

9. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2022 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2021 года
Авансы, уплаченные за товары и услуги	4 090	603
Предоплата по страхованию и подписке	511	35
Задолженность работников	155	-
Прочие текущие активы	596	15
Итого	5 352	653

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА и НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Компьютерное оборудование	Прочие	Программное обеспечение	(тыс. тенге) Всего
Первоначальная стоимость				
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
Накопленный износ				
На 31 декабря 2020 года	(290)	(22)	(232)	(544)
Амортизация за период	(1 216)	(119)	(591)	(1 926)
На 31 декабря 2021 года	(1 506)	(141)	(823)	(2 470)
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2021 года	2 350	833	681	3 864
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
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)
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2022 года	1 811	936	181	2 928

По мнению руководства Группы по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов признаки обесценения основных средств и нематериальных активов отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2022 года основные средства и нематериальные активы Группы не были предоставлены в залог в качестве обеспечения по обязательствам Группы.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

11. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочные займы, полученные от третьей стороны	296 954	-
Краткосрочные займы участников	5 124	1 840
Краткосрочные банковские займы	96 500	70 000
Вознаграждение по займам к уплате	329	185
Итого	398 907	72 025

В течение 2022 - 2021 годов участники Компании предоставляли краткосрочные беспроцентные займы. По состоянию на 31 декабря 2022 года задолженность перед участниками по полученным займам составляет 5 124 тыс. тенге, по состоянию на 31 декабря 2021 года - 1 840 тыс. тенге.

22 сентября 2021 года Группа заключила с АО «Банк ЦентрКредит» Соглашение о предоставлении кредитной линии, в рамках которой было получено в 2022 году 224 500 тыс. тенге в 2021 году - 232 000 тыс. тенге, погашено в 2022 году - 198 000 тыс. тенге, в 2021 году - 162 000 тыс. тенге. Займы предоставлены на 12 месяцев. Ставка вознаграждения 13,5% - 17,5% годовых.

За 2022 - 2021 годы были признаны расходы по вознаграждению по банковскому займу в размере 22 622 тыс. тенге и 3 246 тыс. тенге соответственно (Примечание 18).

10 марта 2022 года Группа заключила договор беспроцентного займа с третьей стороной сроком на 12 месяцев. В 2022 году в рамках данного договора Группой получено 586 000 тыс. тенге, погашено - 289 046 тыс. тенге.

Предметом залога по банковским займам являются денежные средства, размещенные во вклады в долларах США (Примечание 7).

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

	(в тыс. тенге)					
Финансовые обязательства	31 декабря 2021 года	Денежные потоки – получено	Денежные потоки – выплачено	Дисконт с учетом амортизации, курсовая разница	Начисленное вознаграждение	31 декабря 2022 года
Займы полученные	72 025	967 424	(640 686)		144	398 907
Выпущенные облигации	531 054	-	(156 260)	16 899	65 575	457 268
Итого обязательства по финансовой деятельности	603 079	967 424	(796 946)	16 899	65 719	856 175

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 с учетом амортизации, курсовая разница	Начисленное вознаграждение	31 декабря 2021 года
Займы полученные	29 506	249 235	(227 095)	20 205	174	72 025

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Выпущенные облигации	-	649 710	(179 671)	(2 611)	63 626	531 054
Итого обязательства по финансовой деятельности	29 506	898 945	(406 766)	17 594	63 800	603 079

12. ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Основной долг по выпущенным облигациям	448 822	524 173
Дисконт/премия по выпущенным облигациям	(1 256)	(5 158)
Вознаграждения по выпущенным облигациям	9 702	12 039
Итого	457 268	531 054

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Облигации, выпущенные в тенге	259 185	347 993
Облигации, выпущенные в валюте	198 083	183 061
Итого	457 268	531 054

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочная часть	457 268	6 881
Долгосрочная часть	-	524 173
Итого	457 268	531 054

15 декабря 2020 г. Группа 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 осуществляются ежеквартально, объем выпуска – 500 млн. тенге.

05 мая 2021 г. Группа зарегистрировала первый выпуск валютных купонных облигаций на АО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE). Номинальная стоимость облигаций 100 долларов США, срок обращения – 2 года, ставка вознаграждения – 6% годовых, выплаты осуществляются ежеквартально, объем выпуска – 2,4 млн. долларов США.

За 2022 - 2021 годы были признаны расходы по вознаграждению по облигационным займам в размере 65 575 тыс. тенге и 63 626 тыс. тенге соответственно (Примечание 18).

13. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	831	817
Прочая кредиторская задолженность	525	21
Итого	1 356	838

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2022 года

14. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	1 636	1 726
Итого	1 636	1 726

Изменения в оценочных обязательствах по неиспользованным отпускам работников были следующими:

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Сальдо на начало	1 726	623
Начислено/(использовано)	(90)	1 103
Сальдо на конец	1 636	1 726

15. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Авансы полученные	759	456
Корпоративный подоходный налог	7 112	-
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	1 395	1 184
Итого	9 266	1 640

16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 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 Компании представлена в Примечании 1.

17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	(тыс. тенге)	
	2022 год	2021 год
Вознаграждение по займам выданным	344 481	160 236
Вознаграждение по вкладам размещенным	3 436	3 166
Возмещение купона продавца при продаже облигаций	-	6 988
Итого	347 917	170 390

18. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	(тыс. тенге)	
	2022 год	2021 год
Амортизация дисконта по долгосрочному займу полученному	-	20 205
Амортизация дисконта по размещенным облигациям	4 124	4 089

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Вознаграждение по займам полученным	22 623	3 246
Вознаграждение по выпущенным облигациям	65 575	63 626
Итого	92 322	91 166

В состав процентных расходов включены суммы вознаграждения по полученным займам (Примечание 11) и выпущенным облигациям (Примечание 12).

19. РАСХОДЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ

	(в тыс. тенге)	
	2021 год	2020 год
Расходы по оплате труда	25 693	10 795
Отчисления от оплаты труда	3 537	1 126
Привлечение и сопровождение заемщиков	3 600	2 558
Разработка и техническая поддержка сайта	3 639	1 440
Расходы по рекламе	4 712	11 476
Маркетинговые услуги	28 084	3 847
Обучение	-	5 266
Аренда	9 888	5 203
Прочие расходы по реализации	538	168
Итого	79 691	41 879

20. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	(тыс. тенге)	
	2022 год	2021 год
Расходы по оплате труда	45 650	34 080
Отчисления от оплаты труда	4 484	3 350
Резерв по неиспользованным отпускам	(90)	1 103
Услуги фондовой биржи и других профессиональных участников рынка ценных бумаг	1 576	20 194
Профессиональные услуги	13 705	311
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2 422	1 926
Расходы по текущему ремонту и обслуживанию основных средств	5 632	7 487
Аренда	1 069	1 018
Командировочные расходы	1 933	584
Услуги связи	1 611	999
Услуги банка	1 034	512
Канцелярские и хозяйственные товары	583	503
Членские взносы	525	266
Прочие расходы	1 099	2 347
Итого	81 233	74 680

21. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)

	(тыс. тенге)	
	2022 год	2021 год
Доходы по пене	4 714	3 064
Восстановление/(создание) резервов под ожидаемые кредитные убытки	(43 636)	(3 524)
Доходы/(расходы) по курсовой и суммовой разнице	(446)	(18)
Прочие доходы/(расходы)	(8)	93
Итого	(39 376)	(385)

22. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

В 2022 году установленная ставка по корпоративному подоходному налогу для юридических лиц Республики Казахстан составляла 20%. Расходы по подоходному налогу за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, представлены следующим образом:

	2022 год	(тыс. тенге) 2021 год
Корпоративный подоходный налог, удержанный у источника выплаты	7 627	479
Отложенный налог на прибыль	-	-
Итого	7 627	479

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и их базой для расчета корпоративного подоходного налога. Ниже представлен налоговый эффект движения этих временных разниц, который рассчитывается по ставкам налога, применимым к периоду реализации требования или погашения обязательства. Согласно текущему налоговому законодательству Республики Казахстан действующая ставка подоходного налога равна 20%.

Сверка величины расходов по подоходному налогу с расчетной суммой налога:

	2022 год	(тыс. тенге) 2021 год
Прибыль/(убыток) до налогообложения	55 295	(37 720)
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	11 059	(7 544)
Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	(3 432)	8 023
Итого расходы по подоходному налогу	7 627	479

Отложенный налог на прибыль

При расчете отложенного налога на прибыль Группой использован метод обязательств по балансу.

В результате расчета образовались отложенные налоговые активы:

	31 декабря 2022 года	Изменения, признанные в прибыли или убытке	31 декабря 2021 года	Изменения, признанные в прибыли или убытке	(тыс. тенге) 31 декабря 2020 года
Отложенные налоговые обязательства					
Основные средства и нематериальные активы	(5)	(5)	-	-	-
Дисконт по выпущенным облигациям	(251)	781	(1 032)	(1 032)	-
Итого обязательства	(256)	776	(1 032)	-	-
Отложенные налоговые активы					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	9 611	8 722	889	704	185
Оценочное обязательство по неиспользованным отпускам	470	86	384	259	125

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Обязательства по налогам	20	(29)	49	49	-
Обязательства по вознаграждениям по займам и облигациям	2 006	(439)	2 445	2 445	-
Переносимые убытки	-	(4 553)	4 553	2 242	2 311
Итого активы	12 107	3 787	8 320	5 699	2 621
Отложенные налоговые активы, нетто	11 851	4 563	7 288	5 699	2 621

На 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 годов руководство оценило возмещаемость отложенных налоговых активов и заключило, что Группа не может признать отложенные налоговые активы, так как нет вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую можно будет использовать для возмещения активов.

23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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 возможного наличия отношений между связанными сторонами внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Деятельность Группы контролируется участниками.

В течение 2022 года Группа 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

В течение 2021 года Группа 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	-	(7 235)	5 395	(1 840)	краткосрочные займы

Операции с ключевым управленческим персоналом

Ключевой управленческий персонал представлен руководством Компании и дочерних организаций. 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 консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе расходов по реализации и административных расходов, составила 31 311 тыс. тенге за 2022 год и 24 102 тыс. тенге за 2021 год.

24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ

Справедливая стоимость

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

Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности, и каждый сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Группа также подвержена операционным рискам.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и управление ими несет руководство Группы.

Управление рисками

Руководство Группы отвечает за управление активами и обязательствами Группы, а также за общую финансовую структуру активов. Управление риск-менеджмента осуществляет постоянный мониторинг деятельности Группы, производит оценку рисков и участвует в разработке мероприятий по снижению их уровня.

Кредитный риск

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

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Ниже представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие соглашений о предоставлении обеспечения.

(тыс. тенге)

	Прим	Общая сумма максимального размера риска,	
		31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Денежные средства	6	821	69 010
Вклады размещенные	7	207 878	111 474
Займы выданные	8	865 326	588 486
Общая сумма кредитного риска		1 074 025	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 представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных на основании периода, оставшегося с даты составления консолидированной финансовой отчетности до даты выплаты по обязательствам. Представлены валовые и недисконтированные суммы, включающие расчетные суммы процентных платежей и исключаящие влияние соглашений о взаимозачете.

(тыс. тенге)

	Средневзвешенная ставка	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого на 31 декабря 2022 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства		821	-	-	-	821
Вклады размещенные	0,2% - 13,1%	-	88 690	-	119 188	207 878
Займы выданные	45%	-	562 427	86 315	216 584	865 326
Итого		821	651 117	86 315	335 772	1 074 025

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:

Займы полученные	15,28% - 17,5%	-	159 692	239 215	-	398 907
Выпущенные облигации	6% - 20%	-	261 944	196 580	-	458 524
Краткосрочная кредиторская задолженность		-	1 356	-	-	1 356
Итого		-	422 992	435 795	-	858 787
Нетто позиция		821	228 125	(349 480)	335 772	215 238

(тыс. тенге)

	Средневзвешенная ставка	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого на 31 декабря 2021 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства		69 010	-	-	-	69 010
Вклады размещенные	0,2% - 7,7%	-	62	487	110 925	111 474
Займы выданные	45%	-	117 463	354 700	116 323	588 486
Итого		69 010	117 525	355 187	227 248	768 970

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:

Займы полученные	13,5%	-	2 025	70 000	-	72 025
Выпущенные облигации	6% - 20%		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

Рыночный риск

Рыночный риск заключается в возможном колебании стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен. Группа управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть из-за негативных изменений рыночной конъюнктуры.

Рыночный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. У Группы отсутствует существенная концентрация рыночного риска, поскольку в течение отчетного периода по большей части финансовыми инструментами, которыми оперировала Группа, были финансовые активы, по которым начисляются проценты с фиксированной ставкой вознаграждения, которые не подвергаются риску изменения процентных ставок в стране и определяются проспектом их эмиссий.

Валютный риск

Валютный риск — это риск, связанный с тем, что финансовые инструменты подвержены колебаниям из-за изменений в курсах валют.

	Тенге	Доллар США	(тыс. тенге) Итого на 31 декабря 2022 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства	821	-	821
Вклады размещенные	14 432	193 446	207 878
Займы выданные	865 326	-	865 326
Итого	880 579	193 446	1 074 025
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Займы полученные	398 907	-	398 907
Выпущенные облигации	259 388	199 136	458 524
Краткосрочная кредиторская задолженность	1 356	-	1 356
Итого	659 651	199 136	858 787
Нетто позиция	220 928	(5 690)	215 238

	Тенге	Доллар США	(тыс. тенге) Итого на 31 декабря 2021 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства	-	69 010	69 010
Вклады размещенные	533	110 941	111 474

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Займы выданные	588 486	-	588 486
Итого	589 019	179 951	768 970
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Займы полученные	72 025	-	72 025
Выпущенные облигации	350 411	185 801	536 212
Краткосрочная кредиторская задолженность	838	-	838
Итого	423 274	185 801	609 075
Нетто позиция	165 745	(5 850)	159 895

Анализ чувствительности в отношении иностранной валюты

Группа в основном подвержена риску, связанному с изменением курса доллара США.

Ниже представлены подробные данные о чувствительности Группы к повышению или снижению курса тенге на 20% по отношению к доллару США. Уровень чувствительности 20% используется при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для ключевых руководителей и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 20-процентного изменения курсов валют. В анализе чувствительности к риску участвуют займы, прочие финансовые активы и денежные средства Группы, выраженные в валюте, отличной от функциональной валюты Группы. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при укреплении курса тенге по отношению к соответствующей валюте на 20%. Ослабление курса тенге по отношению к соответствующей валюте на 20% окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными:

Валюта	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на доход до налогообложения	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на доход до налогообложения
Доллар США	+20%	(1 138)	+20%	(1 170)
	-20%	1 138	-20%	1 170

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.

25. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Информация, предоставляемая руководству Группы для планирования и оценки деятельности, подготовлена в соответствии со структурой Группы. Для целей управления Группа 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.

26. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о финансовых активах и обязательствах, сгруппированных на основании периода, оставшегося с даты составления финансовой отчетности до даты выплаты по обязательствам раскрыта в Примечании 24.

	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
(тыс. тенге)						
Активы						
Денежные средства	821	-	821	69 010	-	69 010
Вклады размещенные	88 690	119 188	207 878	549	110 925	111 474
Займы выданные	648 742	216 584	865 326	472 163	116 323	588 486
Прочие текущие активы	5 352	-	5 352	653	-	653
Основные средства и нематериальные активы	-	2 928	2 928	-	3 864	3 864
Итого активы	743 605	338 700	1 082 305	542 375	231 112	773 487
Обязательства						
Займы полученные	398 907	-	398 907	72 025	-	72 025
Выпущенные облигации	457 268	-	457 268	12 039	519 015	531 054
Краткосрочная кредиторская задолженность	1 356	-	1 356	838	-	838
Оценочные обязательства	1 636	-	1 636	1 726	-	1 726
Прочие краткосрочные обязательства	9 266	-	9 266	1 640	-	1 640
Итого обязательства	868 433	-	868 433	88 268	519 015	607 283
Чистая позиция	(124 828)	338 700	213 872	454 107	(287 903)	166 204

27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

20 января 2023 года на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE) открыты торги по второму облигационному выпуску Группы в тенге (ISIN KZ2P00009186), общий объем выпуска составляет 1 млрд. тенге, номинальная стоимость одной облигации – 1 000 тенге, срок обращения – 5 лет, ставка вознаграждения - 20%.

10 февраля 2023 года Группа погасила в полном объеме облигации первого выпуска в тенге (ISIN KZ2P00007248) на общую сумму 216 101 тыс. тенге.

10 февраля 2023 года произошла смена места нахождения Группы (*Примечание 1*).

03 марта 2023 года прекращена деятельность дочерней организации ТОО «Ломбард «Кредит Тиме» в связи с ликвидацией.

В условиях геополитической обстановки, сложившейся вокруг ситуации с Украиной государства-члены ЕС и другие страны, ввели несколько пакетов санкций против России. Ограничения затронули Центральный Банк России и крупные российские банки, а также нескольких секторов российской экономики. Экономика Казахстана подвязана к российской экономике посредством тесных взаимоотношений в торговле. Россия — крупнейший импортер для Казахстана с долей почти 42,1 % от всего импорта.

В связи с этим, финансовые рынки испытывают серьезную волатильность. Особенно негативно ситуация сказалась на валютном рынке. В пресс-службе Национального банка Республики Казахстан сообщили, что ситуация на мировых финансовых рынках продолжает оставаться крайне нестабильной. Возросшие ожидания по неспособности скорого разрешения конфликта в Европе оказывают разнонаправленный эффект на товарные, валютные и фондовые рынки. Национальный Банк Республики Казахстан предпринял ряд оперативных мер по нивелированию давления негативных шоков на финансовый и валютный рынки страны. В частности, на фоне резко возросшей волатильности, во избежание дестабилизации ситуации на внутреннем валютном рынке, Национальный Банк Республики Казахстан в ходе торгов провел некоторые валютные интервенции. Стоит отметить: меры проводятся в рамках принципов плавающего обменного курса. Курс тенге будет формироваться под воздействием фундаментальных факторов, при этом в краткосрочной перспективе волатильность тенге будет зависеть от санкционной риторики, ожиданий внутренних участников и динамики на мировых рынках. 29 мая 2023 года Национальный Банк Республики Казахстан принял внеочередное решение о сохранении базовой ставки на уровне 16,75%, повышение базовой ставки было в октябре 2022 года с 16% до 16,75%.

Поскольку антироссийские санкции еще действуют, и геополитическая ситуация в целом нестабильна, чрезвычайно сложно предсказать полную степень и продолжительность их воздействия на бизнес Группы. В целом взвешенная денежно-кредитная политика, проводимая Правительством Казахстана в рамках инфляционного таргетирования, способна эффективно предупредить распространение последствий внешнего шока на экономику страны и обеспечить защиту тенговых активов.

Каких-либо других событий, произошедших после отчетной даты до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности, в Группе не было.

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Информация о соблюдении пруденциальных нормативов

Компания, являясь микрофинансовой организацией, должна соблюдать требования Национального Банка Республики Казахстан по соблюдению минимального размера собственного и уставного капитала, достаточности собственного капитала (k1), максимальному размеру риска на одного заемщика (k2) и коэффициенту левереджа (k3).

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов все требования Компанией соблюдены:

Пруденциальный норматив	Норматив	31 декабря 2022 года	Норматив	31 декабря 2021 года
Уставный капитал, тыс. тенге	70 000	197 690	50 000	197 690
Собственный капитал, тыс. тенге	70 000	213 872	50 000	166 204
Коэффициент достаточности собственного капитала k1	min 0,100	0,137	min 0,100	0,215
Коэффициент риска на одного заемщика k2	max 0,250	0,199	max 0,250	0,151
Коэффициент левереджа k3	max 10,000	6,162	max 10,000	3,674

29. УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена руководством Группы 30 июня 2023 года.