

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

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года**

и Отчет независимых аудиторов

Алматы, 2025 год

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

СОДЕРЖАНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА:	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	11-44
Информация о соблюдении пруденциальных нормативов	44

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2024 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 финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «Кредит Тиме» (далее «Компания»).

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также результаты ее деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

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

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся, 31 декабря 2024 года была утверждена руководством Компании 28 марта 2025 года.

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

Айтжанов С.Е.
Генеральный директор

28 марта 2025 года

Ищенко А.В.
Главный бухгалтер

28 марта 2025 года

**«ALMIR CONSULTING»
жауапкершілігі шектеулі
серіктестігі**

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



**Товарищество с ограниченной
ответственностью
«ALMIR CONSULTING»**

Республика Казахстан, г. Алматы
пр. Аль-Фараби, 19, Бизнес-центр
«Нурлы 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
Искендрова Б.К.



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Мнение аудиторов

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «Кредит Time» (далее «Компания»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале, 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, финансовая отчетность представляет справедливо во всех существенных аспектах финансовое положение ТОО «Микрофинансовая организация «Кредит Time» по состоянию на 31 декабря 2024 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 финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту 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 финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита 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 выданным

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

В силу существенности сумм по выданным займам Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года, и значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита.

Информация об ожидаемых кредитных убытках по займам выданным представлена в Примечаниях 7 и 25.

Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным, 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 Компанией при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным, а также пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным.

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

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании 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 Компанию, 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 финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что 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 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 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 Компании;
- 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 Компании 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 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 Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли 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 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.

Аудитор

ТОО «ALMIR CONSULTING»

Квалификационное свидетельство аудитора

№ МФ-0000101 от 03 сентября 2012г.

28 марта 2025 года



Искендирова Г.К.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

			(тыс. тенге)
	Примечания	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Денежные средства	5	25 092	40 022
Вклады размещенные	6	96 523	95 706
Займы выданные	7	1 210 520	1 297 672
Прочие текущие активы	8	10 220	5 705
Основные средства и прочие внеоборотные активы	9	56 445	48 718
Отложенные налоговые активы	24	4 658	7 579
Итого активы		1 403 458	1 495 402
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	10	5 379	6 700
Выпущенные облигации	11	1 074 993	1 162 370
Краткосрочная кредиторская задолженность	12	1 371	15 909
Оценочные обязательства	13	5 803	3 063
Обязательства по аренде	14	46 464	40 155
Прочие обязательства	15	16 530	14 347
Итого обязательства		1 150 540	1 242 544
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	16	200 000	200 000
Нераспределенная прибыль		52 918	52 858
Итого капитал		252 918	252 858
Всего капитал и обязательства		1 403 458	1 495 402

Айтжанов С.Е.
Генеральный директор

28 марта 2025 года

Примечания на стр. 11 – 44 являются неотъемлемой частью прилагаемой финансовой отчетности

Ищенко А.В.
Главный бухгалтер

28 марта 2025 года

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

			(тыс. тенге)
	Примечания	2024 год	2023 год
Процентные доходы	17	615 166	500 697
Процентные расходы	18	(263 232)	(151 075)
Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам		351 934	349 622
Восстановление / (начисление) резерва по предоставленным займам, нетто	7	(30 761)	(50 032)
Чистые процентные доходы после начисления резерва по займам выданным		321 173	299 590
Расходы по реализации услуг	19	(151 153)	(101 304)
Административные расходы	20	(107 042)	(121 080)
Прочие доходы/(расходы)	21	4 311	(19 550)
Прибыль до налогообложения		67 289	57 656
Расходы по подоходному налогу	22	(16 529)	(5 689)
Чистая прибыль за период		50 760	51 967
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за период		50 760	51 967

Айтжанов С.Е.

Генеральный директор

28 марта 2025 года



Ищенко А.В.

Главный бухгалтер

28 марта 2025 года

Ищенко

Примечания на стр. 11 – 44 являются неотъемлемой частью прилагаемой финансовой отчетности



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	(тыс. тенге) Итого капитал
Сальдо на 31 декабря 2022 года	197 690	16 891	214 581
Взносы в уставный капитал	2 310	-	2 310
Совокупный доход за год	-	51 967	51 967
Распределение дивидендов (Примечание 16)	-	(16 000)	(16 000)
Сальдо на 31 декабря 2023 года	200 000	52 858	252 858
Совокупный доход за год	-	50 760	50 760
Распределение дивидендов (Примечание 16)	-	(50 700)	(50 700)
Сальдо на 31 декабря 2024 года	200 000	52 918	252 918

Айтжанов С.Е.
Генеральный директор

28 марта 2025 года



Ищенко А.В.
Главный бухгалтер

28 марта 2025 года

Handwritten signature of A. V. Ishchenko

Примечания на стр. 11 – 44 являются неотъемлемой частью прилагаемой финансовой отчетности

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (прямой метод)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

	2024 год	2023 год
(тыс. тенге)		
I. Движение денежных средств от операционной деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего, в том числе:	3 678 021	3 060 537
погашение займов, выданных физическим лицам	3 638 177	3 053 755
вознаграждение по депозиту	12 749	6 069
пени и штрафы полученные	20 855	-
прочие поступления	6 240	713
2. Выбытие денежных средств, всего, в том числе:	(3 269 529)	(3 276 904)
займы, выданные физическим лицам	(2 981 223)	(3 043 103)
платежи поставщикам за товары и услуги	(107 959)	(125 280)
выплаты по заработной плате	(121 603)	(68 580)
налоги и прочие платежи в бюджет	(57 140)	(37 837)
прочие выплаты	(1 604)	(2 104)
2. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	408 492	(216 367)
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	2 670 612	176 048
возврат внесенных в уставный капитал дочерней организации средств	-	69 991
частичное изъятие с депозита	2 670 612	106 057
2. Выбытие денежных средств, всего	(2 674 091)	(5 560)
приобретение основных средств	(2 325)	(5 560)
размещение на депозит	(2 671 766)	-
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(3 479)	170 488
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	435 727	2 106 771
получение займов	20 472	854 058
размещение облигаций	415 255	1 250 403
взнос в уставный капитал	-	2 310
2. Выбытие денежных средств, всего	(855 683)	(2 022 150)
погашение займов	(21 793)	(1 322 779)
выкуп облигаций	(492 304)	(533 803)
выплата вознаграждений по облигациям	(269 678)	(135 530)
погашение обязательств по аренде	(21 208)	(14 038)
выплата дивидендов	(50 700)	(16 000)
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	(419 956)	84 621
Чистое изменение в денежных средствах	(14 943)	38 742
Влияние обменных курсов валют к тенге	13	1 150
Денежные средства на начало отчетного периода	40 022	130
Денежные средства на конец отчетного периода	25 092	40 022

Айтжанов С.Е.
Генеральный директор

28 марта 2025 года

Ищенко А.В.
Главный бухгалтер

28 марта 2025 года

Примечания на стр. 11 – 44 являются неотъемлемой частью прилагаемой финансовой отчетности

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

Компания образована 09 июня 2020 года в городе Актобе.

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

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

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

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

В 2020 году Компания была включена в официальный список эмитентов АО «Казахстанская фондовая биржа» - альтернативная площадка, сектор «долговые ценные бумаги», категория «облигации» (Примечание 11).

По состоянию на 31 декабря 2024 года зарегистрировано 4 филиала в городах Астана, Актобе, Тараз и Алматы.

По состоянию на 31 декабря 2023 года зарегистрировано 3 филиала в городах Астана, Актобе и Тараз.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов количество сотрудников Компании составляло 27 и 19 человек соответственно.

Участники

На 31 декабря 2024 и 2023 годов участниками Компании являлись:

Участники	Доля в уставном капитале			
	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Айтжанов Султан Едилгалиевич	15 000	20%	15 000	15%
Жангельдин Ергали Болатович	15 000	20%	15 000	15%
Джусипалиева Айнель Сериковна	170 000	60%	170 000	70%
Итого	200 000	100%	200 000	100%

Конечной контролирующей стороной Компании является физическое лицо, резидент Республики Казахстан, участник, владеющий 60% доли в капитале Компании, Джусипалиева Айнель Сериковна.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической (первоначальной) стоимости.

Отчетный год охватывает период с 01 января по 31 декабря.

Ответственными лицами Компании за финансовую отчетность являются:

Генеральный директор – Айтжанов С.Е.;

Главный бухгалтер – Ищенко А.В.

Заявление о соответствии МСФО

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

Геополитическая ситуация

В результате конфликта между Российской Федерацией и Украиной многие страны ввели и продолжают вводить новые санкции против отдельных российских юридических лиц и физических лиц. Санкции были также введены в отношении Республики Беларусь.

Волатильность на фондовых и валютных рынках, ограничения импорта и экспорта, доступность местных ресурсов, материалов и услуг напрямую влияют на компании, которые ведут активную деятельность или имеют существенные связи с Российской Федерацией, Республикой Беларусь и Украиной. Однако последствия сложившейся ситуации прямо или косвенно могут повлиять не только на компании, имеющие непосредственное отношение к странам-участницам конфликта.

Инфляция и текущие экономические условия

Воздействие макроэкономической и геополитической среды усугубило инфляционное давление почти во всех экономиках по всему миру. Высокие и растущие цены на энергоносители оказывают негативное влияние на стоимость других товаров и услуг, что приводит к значительному росту потребительских цен во многих странах.

Цены на многие товары, в том числе на продукты питания остаются высокими. В соответствии с данными Национального Банка Республики Казахстан инфляция в Казахстане в 2024 году составила 8,6% (2023 год-9,8%).

Компания продолжает оценивать эффект данных событий и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые ресурсы.

Принцип непрерывности

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

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

Метод начисления

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.

База для определения стоимости

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из принципа учета по первоначальной стоимости за исключением финансовых инструментов, первоначальное признание которых осуществляется по справедливой стоимости.

Валюта измерения и представления отчетности

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

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Компания осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого она подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Компании возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и ее финансовое положение. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством субъективных оценок и допущений, влияющих на суммы, отраженные в финансовой отчетности. Эти субъективные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Для основных оценок используется информация, имеющаяся на дату составления финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих субъективных оценок.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Изменения в учетной политике и принципах раскрытия информации

Ряд новых стандартов, разъяснений и поправок к действующим стандартам и разъяснениям вступили в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2024 года. Требования этих стандартов и поправок к действующим стандартам были рассмотрены при подготовке данной финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

В январе 2020 года были выпущены поправки, в которых уточняются требования к классификации обязательств как краткосрочных, так и долгосрочных. В июне 2022 года в окончательной редакции были опубликованы поправки ранее представленные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами». В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательства должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация воспользуется своим правом на отсрочку;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если встроенный в конвертируемое обязательство производный инструмент сам является долевым инструментом.

Кроме того, необходимо раскрывать информацию, когда обязательство, возникающее из кредитного договора, классифицируется как долгосрочное и право организации отсрочить урегулирование данного обязательства зависит от соблюдения будущих ковенантов в течение двенадцати месяцев. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Соглашения о финансировании поставщиков»

Поправки разъясняют характеристики соглашений о финансировании поставщиков и содержатся требования о дополнительном раскрытии таких соглашений. Требования к раскрытию информации должны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставщиков на обязательства организации, ее денежные потоки и подверженность риску ликвидности.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании ввиду отсутствия соглашений о финансировании поставщиков, заключенных Компанией.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой»

Поправки уточняют требования, которые продавец-арендатор использует при оценке обязательства по аренде, возникающего в результате операции продажи с обратной арендой таким образом, чтобы исключить признание любых сумм прибыли или убытка, относящихся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании ввиду отсутствия операций продаж с обратной арендой.

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

Ниже приводятся стандарты и поправки к стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания не применила указанные стандарты и поправки досрочно.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» дата вступления в силу будет определена дополнительно.

Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Отсутствие возможности обмена» вступают в силу с 01 января 2025 года, допускается досрочное применение.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 и Поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Классификация и оценка финансовых инструментов» вступают в силу с 01 января 2026 года, допускается досрочное применение.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

«Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11» вступают в силу с 01 января 2026 года, допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» вступает в силу с 01 января 2027 года, допускается досрочное применение.

В настоящее время Компания работает над определением того, какое влияние новый стандарт и поправки окажут на основные финансовые отчеты и примечания к финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации» вступает в силу с 01 января 2027 года, допускается досрочное применение.

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

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом

предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участников рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом.

- Уровень 1 - Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Денежные средства

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства в кассе, средства на текущих и сберегательных счетах в банках, легко обратимые в определенную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Вклады размещенные

Банковские вклады включают денежные средства, размещенные на депозитных счетах в банках второго уровня на фиксированные сроки от месяца и более. Банковские вклады учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств методом учета на дату расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

Оценка бизнес-модели

Компания для управления финансовыми активами применяет одну бизнес-модель:

- Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в соответствии с которой Компания учитывает денежные средства, вклады размещенные, займы выданные, вознаграждения к получению и прочие активы. Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, предусматривает учет финансовых активов по амортизированной стоимости

Реклассификации

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме случаев, когда Компания изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Обесценение финансовых активов

Компания 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, Компания 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 Компании в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Компания 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.

Определение понятия «дефолт»

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

- маловероятно, что договорные обязательства контрагента перед Компанией 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 Компания не смогла осуществить погашение по другому финансовому инструменту контрагента;
- другие признаки того, что контрагент не способен погасить свои обязательства перед Компанией, и признаки ухудшения состояния финансового актива.

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

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Компании включают торговую и прочую кредиторскую задолженность, займы и выпущенные облигации.

После первоначального признания процентные займы и выпущенные облигации оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким финансовым обязательствам признаются в прибылях и убытках при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав финансовых расходов в отчете о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе.

Торговая и прочая кредиторская задолженность первоначально отражается по справедливой стоимости, и в последующем оценивается по амортизированной стоимости с использованием эффективной процентной ставки.

Кредиторская задолженность и прочие обязательства

Под кредиторской задолженностью и прочими обязательствами понимаются обязательства Компании в результате совершения различных сделок и являются юридическим основанием для последующих платежей за товары, выполненные работы и представленные услуги. Обязательства оцениваются суммой денег, необходимой для уплаты долга. Кредиторская задолженность учитывается с момента ее образования и числится до момента погашения.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены выпущенными в обращение облигациями Компании, которые первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой на момент погашения относится в состав прибыли/убытка в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

Финансовые обязательства

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

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства зачитываются и отражаются на нетто основе в отчете о финансовом положении, когда Компания имеет юридически закрепленное право зачесть признанные суммы и Компания намерена погасить на нетто основе или реализовать актив и обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, который не квалифицируется как списание, Компания не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Основные средства

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

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

	Срок службы, лет
Компьютерное оборудование	5-10
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 Компании 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 с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает, существуют ли какие-либо признаки возможного обесценения актива, путем проверки наличия признаков обесценения балансовой стоимости активов. Если такие признаки существуют, Компания 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 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 Компания оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды. Иными словами, Компания определяет, передается ли по договору право контролировать использование идентифицируемого актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Активы в форме права пользования

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Компании отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, производится переоценка балансовой стоимости

обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Значительное суждение при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Компания определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

Компания применяет суждение, чтобы определить наличие достаточной уверенности в том, что исполнит ли она опцион на продление. При этом она учитывает все уместные факторы, которые приводят к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Компания повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Компании и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Операционная аренда

Аренда, по условиям которой сохраняются все риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Доходы по операционной аренде включаются в доходы от оказания услуг на равномерной основе в течение 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 Компании по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, действующих на дату составления 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 вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

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

Пенсионные обязательства

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, Компания осуществляет платежи в размере 10% от заработной платы работников, но не более 425 000 тенге в месяц (2023 год: 350 000 тенге) в качестве отчислений в накопительные пенсионные фонды. С 1 января 2024 года компания осуществляет уплату обязательных пенсионных взносов работодателя в размере 1,5% от ежемесячного дохода работников, но не более 63 750 тенге в месяц. Платежи в пенсионные фонды удерживаются из заработной платы работников, а обязательные пенсионные взносы работодателя оплачиваются за счет собственных средств Компании. Вышеуказанные платежи включаются в общие расходы по оплате труда совместно с прочими отчислениями, связанными с оплатой труда, в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, в момент их возникновения. Компания не имеет каких-либо других обязательств по пенсионным платежам.

Уставный капитал

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

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Компания признает обязательство по выплате дивидендов, когда выплата одобрена и более не зависит от решения Компании, т.е. когда существует юридически обязывающее обязательство. В соответствии с нормативными документами Компании выплата считается одобренной, когда имеется решение ее участников.

Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Признание доходов и расходов

Выручка признается в том случае, если получение экономических выгод Компанией оценивается как вероятное, и если выручка может быть надежно оценена, вне зависимости от времени осуществления платежа. Выручка оценивается по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению вознаграждения с учетом определенных в договоре условий платежа и за вычетом налогов или пошлин.

Доходы от кредитно-финансовой деятельности

Процентные доходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов, группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Доходы по штрафам (неустойки) признаются в составе прибыли или убытка по мере их получения.

Признание расходов

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

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

Расходы по реализации услуг Компании представляют собой затраты по оплате труда сотрудников, осуществляющих привлечение и обслуживание заемщиков, расходы на рекламу 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 Компании. 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 Компанией, если эта сторона прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролирует Компанию или контролируется ею; имеет долю в Компании, 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. Подробная информация представлена в *Примечании 24*.

События после отчетной даты

События после отчетной даты – это события, как благоприятные, так и не благоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности. События, подтверждающие существование на отчетную дату условия, отражаются в финансовой отчетности (корректирующие события). События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, не отражаются в финансовой отчетности (некорректирующие события). Подробная информация представлена в *Примечании 29*.

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 Компании 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 финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

Пересчет иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления Компании. 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 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 Компанией при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Доллар США	525,11	454,56

Сегментная отчетность

Деятельность Компании представлена одним операционным сегментом - предоставление микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением. Информация представлена в *Примечании 28*.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ И ДОПУЩЕНИЯ

В процессе применения учетной политики Компании 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 Компании.

Ожидаемые кредитные убытки / убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ожидаемых кредитных убытков Компании являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

К элементам моделей расчета ожидаемых кредитных убытков, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам

должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, и качественная оценка;

- объединение финансовых активов в группы, когда ожидаемые кредитные убытки по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ожидаемых кредитных убытков, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ожидаемых кредитных убытков.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражённая в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 7*.

Срок полезной службы основных средств и прочих внеоборотных активов

Компания оценивает оставшийся срок полезной службы основных средств, по крайней мере, на конец каждого финансово года и, если ожидания отличаются от предыдущих оценок, изменения учитываются как изменения в расчетных оценках в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки» (*Примечание 9*).

Оценка влияния отложенного подоходного налога

На каждую отчетную дату руководство Компании определяет будущее влияние отложенного подоходного налога путем сверки балансовой стоимости активов и обязательств, приведенной в 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 (*Примечание 22*).

Обесценение внеоборотных активов

Балансовая стоимость активов Компании, 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 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, присущие данному активу. Для актива, не генерирующего самостоятельно денежные потоки, возмещаемая стоимость определяется по генерирующей доход единице, к которой принадлежит актив (Примечание 9).

Аренда

Компания определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

Компания применяет суждение, чтобы определить наличие достаточной уверенности в том, что исполнит ли она опцион на продление. При этом она учитывает все уместные факторы, которые приводят к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды.

После даты начала аренды Компания повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Компании и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии) (Примечание 14).

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Деньги в кассе	25 000	39 752
Денежные средства на банковских счетах в тенге	-	190
Денежные средства на банковских счетах в валюте	92	80
Итого	25 092	40 022

6. ВКЛАДЫ РАЗМЕЩЕННЫЕ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Вклады, размещенные в банке	96 230	95 076
Вознаграждения к получению	293	630
Итого	96 523	95 706

На 31 декабря 2024 и 2023 годов Компания разместила временно свободные денежные средства во вклады в банках второго уровня. Вклады размещены в национальной валюте.

На конец 2024 года вклады в АО «Банк ЦентрКредит» открыты в тенге сроком от 3 месяцев до 3 лет, ставка вознаграждения 11,5% - 13,5% годовых.

На конец 2023 года вклады в АО «Банк ЦентрКредит» открыты в тенге сроком от 3 месяцев до 3 лет, ставка вознаграждения 11,5% - 13,1% годовых.

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

Денежные средства и вклады	Рейтинг 2024 г.	31 декабря 2024 года	Рейтинг 2023 г.	31 декабря 2023 года
Непросроченные и не обесцененные				
АО «Банк ЦентрКредит»	Ba2/Стабильный	96 615	Ba2/Позитивный	95 976
Итого		96 615		95 976

Денежные средства и вклады размещенные являются не обремененными и свободны от залоговых обязательств.

В связи с достаточно высоким уровнем кредитного рейтинга банка, в котором размещены денежные средства и вклады, руководство Компании приняло решение не начислять резервы по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и вкладам.

7. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Краткосрочные предоставленные займы физическим лицам*	832 189	1 086 595
Вознаграждение по займам к получению	36 608	40 366
Долгосрочные предоставленные займы физическим лицам**	470 569	268 796
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам	(128 846)	(98 085)
Итого	1 210 520	1 297 672

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

** Долгосрочные предоставленные займы, представляет собой займы физическим лицам на срок от 13 до 60 месяцев под залог движимого и недвижимого имущества со ставкой вознаграждения от 36% до 45% годовых.

Ниже рассмотрен анализ кредитного качества кредитов выданных, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Займы выданные				
Непросроченные	1 154 632	10 428	-	1 165 060
Просроченные на срок менее 30 дней	-	33 888	-	33 888
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	3 346	-	3 346
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	137 072	137 072
Валовая балансовая стоимость	1 154 632	47 662	137 072	1 339 366
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(57 039)	(2 898)	(68 909)	(128 846)
Чистая балансовая стоимость	1 097 593	44 764	68 163	1 210 520
Резервы под ожидаемые кредитные убытки				
Непросроченные	57 039	619	-	57 658
Просроченные на срок менее 30 дней	-	2 013	-	2 013
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	266	-	266
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	68 909	68 909
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	57 039	2 898	68 909	128 846

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

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

Резервы под ожидаемые кредитные убытки				
Непросроченные	59 724	-	-	59 724
Просроченные на срок менее 30 дней	-	2 789	-	2 789
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	4 136	-	4 136
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	3 375	-	3 375
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	28 061	28 061
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	59 724	10 300	28 061	98 085

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	(тыс. тенге) Итого
Займы выданные				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	1 206 329	127 346	62 082	1 395 757
Вновь созданные финансовые активы	2 981 224	-	-	2 981 224
Чистое изменение начисленного вознаграждения	(3 758)	-	-	(3 758)
Погашения	(3 033 857)	-	-	(3 033 857)
Переводы в Стадию 2	(47 662)	47 662	-	-
Переводы в Стадию 3	(9 726)	(127 346)	137 072	-
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года	1 092 550	47 662	199 154	1 339 366
Резервы под ожидаемые кредитные убытки				
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2023 года	59 724	10 300	28 061	98 085
Вновь созданные финансовые активы	241 140	-	-	241 140
ОКУ по активам, которые были погашены	(210 379)	-	-	(210 379)
Переводы в Стадию 2	(2 898)	2 898	-	-
Переводы в Стадию 3	(58 609)	(10 300)	68 909	-
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2024 года	28 978	2 898	96 970	128 846

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	(тыс. тенге) Итого
Займы выданные				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	887 376	26 003	-	913 379
Вновь созданные финансовые активы	3 043 103	-	-	3 043 103
Чистое изменение начисленного вознаграждения	23 889	-	-	23 889
Погашения	(2 584 614)	-	-	(2 584 614)
Переводы в Стадию 2	(127 346)	127 346	-	-
Переводы в Стадию 3	(36 079)	(26 003)	62 082	-
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	1 206 329	127 346	62 082	1 395 757
Резервы под ожидаемые кредитные убытки				
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2022 года	43 836	4 217	-	48 053
Вновь созданные финансовые активы	168 475	-	-	168 475
ОКУ по активам, которые были погашены	(118 443)	-	-	(118 443)
Переводы в Стадию 2	(10 300)	10 300	-	-

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Переводы в Стадию 3	(23 844)	(4 217)	28 061	-
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2023 года	59 724	10 300	28 061	98 085

Движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным

	2024 год	(тыс. тенге) 2023 год
На начало периода	(98 085)	(48 053)
Начислено	(241 140)	(168 475)
Восстановлено	210 379	118 443
На конец периода	(128 846)	(98 085)

Информация об изменениях задолженности по займам, выданным в 2024 году

	31 декабря 2023 года	Выдано	Погашено	Начислено вознаграждений	(тыс. тенге) 31 декабря 2024 года
Задолженность по основной сумме займов	1 355 391	2 981 223	(3 033 856)	-	1 302 758
Задолженность по вознаграждениям	40 366	-	(604 321)	600 563	36 608
Итого:	1 395 757	2 981 223	(3 638 177)	600 563	1 339 366

Информация об изменениях задолженности по займам, выданным в 2023 году

	31 декабря 2022 года	Выдано	Погашено	Начислено вознаграждений	(тыс. тенге) 31 декабря 2023 года
Задолженность по основной сумме займов	896 902	3 043 103	(2 584 614)	-	1 355 391
Задолженность по вознаграждениям	16 477	-	(469 141)	493 030	40 366
Итого:	913 379	3 043 103	(3 053 755)	493 030	1 395 757

8. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2024 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2023 года
Авансы, уплаченные за товары и услуги	8 687	3 550
Предоплата по страхованию и подписке	681	475
Задолженность работников	-	11
Прочие текущие активы	852	1 669
Итого	10 220	5 705

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ПРОЧИЕ ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

	Активы в форме права пользования	Компьютерное оборудование	Прочие	Программное обеспечение	(тыс. тенге) Всего
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2022 года	-	4 943	1 254	1 617	7 814
Поступление	51 230	1 566	4 040	-	56 836
Реклассификация	-	(821)	821	-	-

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Выбытие	-	(2 535)	(802)	(1 505)	(4 842)
На 31 декабря 2023 года	51 230	3 153	5 313	112	59 808
Поступление	28 681	1 362	963		31 006
Выбытие	(8 437)	(553)	(102)		(9 092)
На 31 декабря 2024 года	71 474	3 962	6 174	112	81 722
Накопленный износ					
На 31 декабря 2022 года	-	(3 132)	(318)	(1 436)	(4 886)
Амортизация за период	(8 613)	(1 175)	(709)	(125)	(10 622)
Реклассификация	-	479	(479)	-	-
Амортизация по выбывшим активам	-	2 535	378	1 505	4 418
На 31 декабря 2023 года	(8 613)	(1 293)	(1 128)	(56)	(11 090)
Амортизация за период	(14 797)	(1 257)	(881)	(44)	(16 979)
Амортизация по выбывшим активам	2 145	552	95	-	2 792
На 31 декабря 2024 года	(21 265)	(1 998)	(1 914)	(100)	(25 277)
Балансовая стоимость					
На 31 декабря 2022 года	-	1 811	936	181	2 928
На 31 декабря 2023 года	42 617	1 860	4 185	56	48 718
На 31 декабря 2024 года	50 209	1 964	4 260	12	56 445

Компания арендует несколько помещений под офис. Аренда признана Компанией долгосрочной арендой (Примечание 14), в финансовой отчетности признаны активы в форме права пользования.

По мнению руководства Компании по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов признаки обесценения основных средств и прочих внеоборотных активов отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов основные средства и прочие внеоборотные активы Компании не были предоставлены в залог в качестве обеспечения по обязательствам Компании.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов первоначальная стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств, составила ноль тенге.

10. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Краткосрочные займы, полученные от третьей стороны	-	6 700
Краткосрочные займы от участников	5 379	-
Итого	5 379	6 700

В 2024 году Компания получила беспроцентную краткосрочную финансовую помощь от участников, срок погашения май 2025 года.

Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, за 2024 год

Финансовые обязательства	31 декабря 2023 года	Получено	Начислено	Первоначальное признание	Дисконт с учетом амортизации, курсовая разница	Погашено	(тыс. тенге) 31 декабря 2024 года
Займы полученные	6 700	20 472	-	-	-	(21 793)	5 379
Выпущенные облигации	1 162 370	415 255	253 554	-	5 796	(761 982)	1 074 993
(Примечание 11)							
Дивиденды	-	-	50 700	-	-	(50 700)	-
(Примечание 16)							

Обязательства по аренде (Примечание 14)	40 155	-	1 293	28 681	(2 457)	(21 208)	46 464
Итого обязательства по финансовой деятельности	1 209 225	435 727	305 547	28 681	3 339	(855 683)	1 126 836

Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, за 2023 год

Финансовые обязательства	31 декабря 2022 года	Получено	Начислено	Первоначальное признание	Дисконт с учетом амортизации, курсовая разница	Погашено	(тыс. тенге) 31 декабря 2023 года
Займы полученные	468 207	854 058	7 214	-	-	(1 322 779)	6 700
Выпущенные облигации (Примечание 11)	457 268	1 250 403	138 368	-	(14 336)	(669 333)	1 162 370
Дивиденды (Примечание 16)	-	-	16 000	-	-	(16 000)	-
Обязательства по аренде (Примечание 14)	-	-	1 915	96 430	(44 152)	(14 038)	40 155
Итого обязательства по финансовой деятельности	925 475	2 104 461	163 497	96 430	(58 488)	(2 022 150)	1 209 225

11. ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Основной долг по выпущенным облигациям	1 058 102	1 135 323
Дисконт/премия по выпущенным облигациям	(4 281)	(10 249)
Вознаграждения по выпущенным облигациям	21 172	37 296
Итого	1 074 993	1 162 370

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Облигации, выпущенные в тенге	1 074 993	1 162 370
Итого	1 074 993	1 162 370

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Краткосрочная часть	21 172	37 296
Долгосрочная часть	1 053 821	1 125 074
Итого	1 074 993	1 162 370

15 декабря 2020 года Компания зарегистрировала первый выпуск купонных облигаций в тенге и прошла листинг на АО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE). Номинальная стоимость облигаций 1 000 тенге, срок обращения – 2 года, ставка вознаграждения – 20% годовых, объем выпуска – 500 млн. тенге. Обязательства по первому выпуску купонных облигаций в тенге полностью погашены в 2023 году.

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

18 января 2023 года Компания зарегистрировала третий выпуск купонных облигаций в тенге на АО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE). Международный идентификационный код ценной бумаги KZ2P00009186. Номинальная стоимость облигаций 1 000 тенге, срок обращения – 5 лет, ставка

вознаграждения – 20% годовых, объем выпуска – 1 млрд. тенге. Срок погашения январь 2028 года. Выплата купона четыре раза в год.

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года было размещено следующее количество купонных облигаций:

- ISIN KZ2P00009186 – 497 378 штук;

- ISIN KZ2P00010002 – 560 724 штук.

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

- ISIN KZ2P00009186 – 981 198 штук;

- ISIN KZ2P00010002 – 154 125 штук.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Компания соблюдает требования по выполнению условий по выпущенным долговым ценным бумагам.

12. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	1 371	15 739
Прочая кредиторская задолженность	-	170
Итого	1 371	15 909

13. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	5 803	3 063
Итого	5 803	3 063

Изменения в оценочных обязательствах по неиспользованным отпускам работников были следующими:

	2024 год	2023 год
Сальдо на начало	3 063	1 636
Начислено	5 803	2 766
Использовано	(3 063)	(1 339)
Сальдо на конец	5 803	3 063

14. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Итого	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Итого
Обязательства по аренде	24 607	60 667	85 274	16 830	49 891	66 721
Дисконт по аренде	(7 103)	(31 707)	(38 810)	(3 694)	(22 872)	(26 566)
Итого:	17 504	28 960	46 464	13 136	27 019	40 155

Для дисконтирования арендных платежей применены средневзвешенные ставки по кредитам, выданным банками второго уровня, рассчитанные Национальным Банком РК, на соответствующие заключенным договорам аренды месяцы. Такие ставки составили от 16,2% до 20,6% годовых.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Компания признала новое обязательство по аренде и актив в форме права пользования на 31 декабря 2024 года исходя из допущения, что срок аренды равен пяти годам, начиная с 1 января 2025 года. Ставка дисконтирования, используемая для расчета приведенной стоимости обязательств по аренде на 31 декабря 2024 года, была применена в размере 19,63%.

Изменения в текущей стоимости обязательств за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлены следующим образом:

	2024 года	(тыс. тенге) 2023 года
На 01 января	40 155	-
Поступление	28 681	51 230
Выплаты за период	(21 208)	(14 038)
Амортизация дисконта по обязательствам	3 513	1 048
Расходы по аренде с низкой стоимостью	1 293	1 915
Выбытия	(5 970)	-
На 31 декабря	46 464	40 155

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

	2024 год	(тыс. тенге) 2023 год
Амортизация активов в форме права пользования (Примечание 9)	14 797	8 613
Амортизация дисконта по обязательствам (Примечание 18)	3 513	1 048
Итого	18 310	9 661

15. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2024 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2023 года
Авансы полученные	4 592	2 212
Корпоративный подоходный налог	11 938	12 135
Итого	16 530	14 347

16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

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

В течение 2024 года Компания в соответствии с Протоколом общего собрания участников от 19 апреля 2024 года, по итогам деятельности за 2023 год начислила и выплатила дивиденды в размере 50 700 тыс. тенге.

В течение 2023 года Компания в соответствии с Протоколом общего собрания участников от 10 апреля 2023 года, по итогам деятельности за 2022 год начислила и выплатила дивиденды в размере 16 000 тыс. тенге.

Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	2024 год	(тыс. тенге) 2023 год
Вознаграждение по займам выданным	600 563	493 030
Вознаграждение по вкладам размещенным	14 603	7 667
Итого	615 166	500 697



18. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2024 год	2023 год (тыс. тенге)
Вознаграждение по займам полученным	-	7 214
Вознаграждение по выпущенным облигациям	253 554	138 368
Амортизация дисконта / премии по размещенным облигациям, нетто	6 165	4 445
Амортизация дисконта по обязательствам по аренде	3 513	1 048
Итого	263 232	151 075

19. РАСХОДЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ

	2024 год	2023 год (тыс. тенге)
Расходы по оплате труда	61 591	36 963
Отчисления от оплаты труда	7 647	3 994
Привлечение и сопровождение заемщиков	2 895	3 285
Резерв по неиспользованным отпускам	2 387	-
Разработка и техническая поддержка сайта	1 939	1 936
Расходы по рекламе	55 477	24 598
Расходы по операционной аренде	3 566	2 903
Амортизация основных средств и прочих внеоборотных активов	10 424	7 040
Расходы по текущему ремонту и обслуживанию основных средств и арендованного имущества	655	16 575
Услуги связи, интернета и SMS информирования	1 546	1 234
Прочие расходы по реализации	3 026	2 776
Итого	151 153	101 304

20. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2024 год	2023 год (тыс. тенге)
Расходы по оплате труда	69 411	48 072
Отчисления от оплаты труда	8 578	5 224
Резерв по неиспользованным отпускам	353	1 427
Профессиональные услуги*	10 126	45 508
Амортизация основных средств и прочих внеоборотных активов	6 555	3 582
Расходы по текущему ремонту и обслуживанию основных средств и арендованного имущества	3 073	6 188
Расходы по операционной аренде	-	69
Командировочные расходы	2 927	2 881
Обучение персонала	-	1 646
Услуги связи	950	879
Услуги банка	1 194	1 325
Канцелярские и хозяйственные товары	665	887
Членские взносы	394	525
Прочие расходы	2 816	2 867
Итого	107 042	121 080

* Профессиональные услуги включают аудиторские, консультационные, юридические и прочие услуги сторонних организаций.

21. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)

	2024 год	2023 год
	(тыс. тенге)	
Доходы по пене	20 855	9 812
Расходы по размещению выпущенных облигаций*	(18 840)	(30 222)
Доходы/(расходы) по курсовой и суммовой разнице, нетто	13	54
Расходы от выбытия дочерней организации**	-	(709)
Доходы/ (расходы) от выбытия активов, нетто	(330)	(123)
Прочие доходы/(расходы), нетто	2 613	1 638
Итого	4 311	(19 550)

*Расходы по размещению выпущенных облигаций

	2024 год	2023 год
	(тыс. тенге)	
Услуги фондовой биржи и других профессиональных участников рынка ценных бумаг	2 517	7 740
Агентские вознаграждения за услуги по размещению выпущенных облигаций	16 323	22 482
Итого	18 840	30 222

**Расходы от выбытия дочерней организации

В марте 2023 года Компания признала выбытие дочерней организации в связи с ее ликвидацией (Примечание 1). Инвестиции в уставный капитал дочерней организации составляли 70 700 тыс. тенге. В процессе ликвидации дочерняя организация возместила Компании 69 991 тыс. тенге, убытки от выбытия дочерней организации в сумме 709 тыс. тенге признаны Компанией в составе прочих расходов периода.

22. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

В 2024 году установленная ставка по корпоративному подоходному налогу для юридических лиц Республики Казахстан составляла 20%. Расходы по подоходному налогу за 2024 и 2023 годы представлены следующим образом:

	2024 год	2023 год
	(тыс. тенге)	
Текущий корпоративный подоходный налог	11 913	12 230
Корпоративный подоходный налог, удержанный у источника выплаты	2 281	1 038
Экономия / (расходы) по отложенному налогу на прибыль	2 921	(7 579)
Корректировки прошлых лет	(586)	-
Расходы по подоходному налогу	16 529	5 689

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления 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.

Сверка величины расходов по подоходному налогу с расчетной суммой налога:

	2024 год	2023 год
	(тыс. тенге)	
Прибыль до налогообложения	67 289	57 656
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	13 458	11 531
Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	3 071	(5 842)

Итого расходы по подоходному налогу 16 529 5 689

Расчет отложенных налоговых активов / (обязательств) на 31 декабря 2024 и 2023 годов приведен ниже:

	31 декабря 2024 года	Изменения, признанные в прибыли или убытке	31 декабря 2023 года	Изменения, признанные в прибыли или убытке	(тыс. тенге) 31 декабря 2022 года
Отложенные налоговые обязательства					
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	(5)
Активы в форме права пользования	(10 042)	(1 519)	(8 523)	(8 523)	-
Итого обязательства	(10 042)	(1 519)	(8 523)	(8 523)	(5)
Отложенные налоговые активы					
Основные средства и нематериальные активы	12	12	-	-	-
Оценочное обязательство по неиспользованным отпускам	1 160	548	612	612	470
Обязательства по налогам	-	-	-	-	20
Обязательства по вознаграждениям по займам и облигациям	4 234	(3 225)	7 459	7 459	2 006
Обязательства по аренде	9 294	1 263	8 031	8 031	-
Итого активы	14 700	(1 402)	16 102	16 102	2 496
Отложенные налоговые активы, нетто	4 658	(2 921)	7 579	7 579	2 491
Отложенные налоговые активы, признанные в финансовой отчетности	4 658	(2 921)	7 579	7 579	-
Отложенные налоговые активы, не признанные в финансовой отчетности	-	-	-	-	2 491

На 31 декабря 2024 года руководство оценило возмещаемость отложенных налоговых активов и заключило, что Компания может признать отложенные налоговые активы, так как высока вероятность получения налогооблагаемой прибыли в будущем, которую можно будет использовать для возмещения активов. На конец 2024 года сумма признанных в финансовой отчетности отложенных налоговых активов составила 4 658 тыс. тенге.

На 31 декабря 2023 года руководство оценило возмещаемость отложенных налоговых активов и заключило, что Компания может признать отложенные налоговые активы, так как высока вероятность получения налогооблагаемой прибыли в будущем, которую можно будет использовать для возмещения активов. На конец 2023 года сумма признанных в финансовой отчетности отложенных налоговых активов составила 7 579 тыс. тенге.

На 31 декабря 2022 года отложенные налоговые активы в финансовой отчетности не признавались.

23. ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых стран. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и



кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменения политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В настоящее время невозможно определить влияние последующей возможной девальвации на экономику страны и банковскую систему. Финансовое состояние и будущая деятельность Компании могут ухудшиться вследствие продолжающихся экономических проблем, присущих развивающейся стране, и темпов кредитования экономики и населения. Руководство Компании не может предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей или оценить их влияние, если таковое будет, на финансовые результаты Компании.

Судебные иски

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

Налогообложение

Правительство Республики Казахстан продолжает реформу деловой и коммерческой инфраструктуры в процессе перехода к рыночной экономике. В результате, законы и положения, регулирующие деятельность Компании, продолжают быстро меняться. Эти изменения характеризуются неудовлетворительным изложением, наличием различных интерпретаций и произвольным применением органами власти.

В частности, налоги проверяются несколькими органами, которые по закону имеют право налагать штрафы и пени. Отсутствие ссылки на положения в Казахстане приводит к отсутствию ясности и целостности положений. Частые противоречия в юридической интерпретации в правительственных органах и между компаниями и правительственными органами создают неопределенность и конфликты. Эти факты создают в Казахстане налоговые риски, намного более существенные по сравнению с таковыми в странах с более развитыми налоговыми системами.

Налоговые органы имеют право проверять налоговые записи в течение трех календарных лет после окончания периода, в котором определена налогооблагаемая база и начислена сумма налогов. Следовательно, Компании могут быть начислены дополнительные налоговые обязательства в результате налоговых проверок. Компания считает, что адекватно отразила все налоговые обязательства, исходя из своего понимания налогового законодательства.

24. 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.

В течение 2024 года Компания осуществляла следующие операции со связанными сторонами:

	Сальдо на начало - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Получено	Оплачено	Сальдо на конец - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	(тыс. тенге) Описание
Участники	-	(20 472)	15 093	(5 379)	краткосрочные займы



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

	Сальдо на начало - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Получено	Оплачено	Сальдо на конец - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	(тыс. тенге) Описание
Участники	(5 124)	(14 930)	20 054	-	краткосрочные займы
Дочерняя организация	(69 300)	-	69 300	-	краткосрочные займы

Операции с ключевым управленческим персоналом

Ключевой управленческий персонал представлен руководством Компании. По состоянию на 31 декабря 2024 года ключевой управляющий персонал состоял из 3 человек (2023 год: 3 человека).

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

Общая сумма вознаграждения, выплаченного руководящему составу, отраженная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе расходов по реализации и административных расходов, составила 39 571 тыс. тенге за 2024 год и 32 223 тыс. тенге за 2023 год.

25. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Финансово-хозяйственная деятельность Компании подвержена экономическим и социальным рискам, присущие предпринимательской деятельности в Казахстане: эти риски вытекают под действием таких объективных факторов, как политические решения Правительства, экономические условия, изменения налогового законодательства и других нормативно-правовых актов Республики Казахстан, но руководство Компании управляет и отслеживает все колебания рисков, с целью минимизации их влияния на финансовые результаты их деятельности.

Компания подвержена рыночному риску, который состоит из: кредитного риска, риска ликвидности и валютного риска.

Ниже приведены описания политики Компании в отношении управления данными рисками.

Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. При совершении операций, несущих кредитный риск, устанавливаются ограничения на кредитный риск в форме установления лимитов на заемщиков/кредитные продукты.

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Компании вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Компании с учетом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

- Анализ и оценка кредитных рисков;
- Определение величины рисков;
- Управление кредитными рисками;
- Контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

Определение дефолта

Компания считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Компания также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной.

К таким событиям относятся следующие:

- Заемщик запрашивает у Компании чрезвычайное финансирование;
- Смерть заемщика;
- Должник подал заявление о банкротстве или объявил себя банкротом.

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчета EAD для кредитов Стадии 1 Компания оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для других стадий и активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия финансового инструмента.

Кредитный риск по классам финансовых активов

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно признанными рейтинговыми агентствами, такими как Standard and Poor's, Fitch и Moody's Investors Service. Информация по кредитным рейтингам финансовых активов Компании указана ниже:

	ВВ +	ВВ -	В-	Кредитный рейтинг не присвоен	(тыс. тенге) Итого:
Денежные средства	-	92	-	25 000	25 092
Вклады размещенные	-	96 523	-	-	96 523
Займы выданные	-	-	-	1 210 520	1 210 520
Итого:	-	96 615	-	1 235 520	1 332 135

	ВВ +	ВВ -	В-	Кредитный рейтинг не присвоен	(тыс. тенге) Итого:
По состоянию на 31 декабря 2023 года					
Денежные средства	-	270	-	39 752	40 022
Вклады размещенные	-	95 706	-	-	95 706
Займы выданные	-	-	-	1 297 672	1 297 672
Итого:	-	95 976	-	1 337 424	1 433 400

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Компания может столкнуться с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств. Риск ликвидности управляет Руководство Компании. Руководство ежемесячно контролирует прогнозы движения денежных средств Компании.

Ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря о договорных недисконтированных платежах по финансовым активам и обязательствам Компании в разрезе сроков их погашения:

	Средневзвешенная ставка	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	(тыс. тенге) Итого на 31 декабря 2024 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства	-	25 092	-	-	-	25 092

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Вклады размещенные	11,5% - 13,5%	-	96 523	-	-	96 523
Займы выданные	37,8% - 45%	-	172 377	612 843	425 300	1 210 520
Итого		25 092	268 900	612 843	425 300	1 332 135

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:

Займы полученные	-	-	5 379	-	-	5 379
Выпущенные облигации	20%	-	21 172	-	1 053 821	1 074 993
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	-	1 371	-	-	1 371
Обязательства по аренде	19,63%	-	12 304	12 303	60 667	85 274
Итого		-	40 226	12 303	1 114 488	1 167 017
Нетто позиция		25 092	228 674	600 540	(689 188)	165 118

	Средневзвешенная ставка	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	(тыс. тенге) Итого на 31 декабря 2023 года
--	-------------------------	------------------	-----------------	--------------------	---------------	---

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:

Денежные средства	-	40 022	-	-	-	40 022
Вклады размещенные	11,5% - 13,1%	-	95 706	-	-	95 706
Займы выданные	42% - 45%	-	361 187	686 578	249 907	1 297 672
Итого		40 022	456 893	686 578	249 907	1 433 400

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:

Займы полученные	-	-	6 700	-	-	6 700
Выпущенные облигации	20%	-	37 296	-	1 125 074	1 162 370
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	-	15 909	-	-	15 909
Обязательства по аренде	20,6%	-	8 415	8 415	49 891	66 721
Итого		-	68 320	8 415	1 174 965	1 251 700
Нетто позиция		40 022	388 573	678 163	(925 058)	181 700

Рыночный риск

Рыночный риск заключается в возможном колебании стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен. Компания 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 Компании отсутствует существенная концентрация рыночного риска, поскольку в течение отчетного периода по большей части финансовыми инструментами, которыми оперировала Компания, 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.

Ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря о договорных недисконтированных платежах по финансовым активам и обязательствам Компании в разрезе валют:

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

	Тенге	Доллар США	(тыс. тенге) Итого на 31 декабря 2024 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства	25 000	92	25 092
Вклады размещенные	96 523	-	96 523
Займы выданные	1 210 520	-	1 210 520
Итого	1 332 043	92	1 332 135
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Займы полученные	5 379	-	5 379
Выпущенные облигации	1 074 993	-	1 074 993
Краткосрочная кредиторская задолженность	1 371	-	1 371
Обязательства по аренде	85 274	-	85 274
Итого	1 167 017	-	1 167 017
Нетто позиция	165 026	92	165 118

	Тенге	Доллар США	(тыс. тенге) Итого на 31 декабря 2023 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства	39 942	80	40 022
Вклады размещенные	95 706	-	95 706
Займы выданные	1 297 672	-	1 297 672
Итого	1 433 320	80	1 433 400
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Займы полученные	6 700	-	6 700
Выпущенные облигации	1 162 370	-	1 162 370
Краткосрочная кредиторская задолженность	15 909	-	15 909
Обязательства по аренде	66 721	-	66 721
Итого	1 251 700	-	1 251 700
Нетто позиция	181 620	80	181 700

Анализ чувствительности в отношении иностранной валюты

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

Ниже представлены подробные данные о чувствительности Компании 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 Компании, выраженные в валюте, отличной от функциональной валюты Компании. 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:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
Валюта	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на доход до налогообложения	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на доход до налогообложения

(тыс. тенге)



Доллар США	+20%	18	+20%	16
	-20%	(18)	-20%	(16)

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Процентные ставки по активам и обязательствам Компании являются фиксированными.

Риск изменения ставок вознаграждения возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Прочий ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Компания имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Концентрация прочих рисков

Компания не имеет каких-либо значительных концентраций риска на 31 декабря 2024 и 2023 годов.

Операционный риск

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

26. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Справедливая стоимость

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Компания определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии справедливой стоимости.

	31 декабря 2024 года			(тыс. тенге)
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	25 092	-	-	25 092
Вклады размещенные	-	96 523	-	96 523
Займы выданные	-	1 210 520	-	1 210 520
Итого	25 092	1 307 043	-	1 332 135
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Займы полученные	-	5 379	-	5 379
Выпущенные облигации	-	1 074 993	-	1 074 993



Краткосрочная кредиторская задолженность	-	1 371	-	1 371
Обязательства по аренде	-	-	46 464	46 464
Итого	-	1 081 743	46 464	1 128 207

	31 декабря 2023 года			(тыс. тенге)
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	40 022	-	-	40 022
Вклады размещенные	-	95 706	-	95 706
Займы выданные	-	1 297 672	-	1 297 672
Итого	40 022	1 393 378	-	1 433 400
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Займы полученные	-	6 700	-	6 700
Выпущенные облигации	-	1 162 370	-	1 162 370
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	15 909	-	15 909
Обязательства по аренде	-	-	40 155	40 155
Итого	-	1 184 979	40 155	1 225 134

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Компании. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

31 декабря 2024 года

	(тыс. тенге)	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы		
Денежные средства	25 092	25 092
Вклады размещенные	96 523	96 523
Займы выданные	1 210 520	1 210 520
Итого финансовые активы	1 332 135	1 332 135
Финансовые обязательства		
Займы полученные	5 379	5 379
Выпущенные облигации	1 074 993	1 074 993
Краткосрочная кредиторская задолженность	1 371	1 371
Обязательства по аренде	46 464	46 464
Итого финансовые обязательства	1 128 207	1 128 207
Нетто позиция	203 928	203 928

31 декабря 2023 года

	(тыс. тенге)	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы		
Денежные средства	40 022	40 022
Вклады размещенные	95 706	95 706
Займы выданные	1 297 672	1 297 672
Итого финансовые активы	1 433 400	1 433 400
Финансовые обязательства		
Займы полученные	6 700	6 700
Выпущенные облигации	1 162 370	1 162 370
Краткосрочная кредиторская задолженность	15 909	15 909
Обязательства по аренде	40 155	40 155
Итого финансовые обязательства	1 225 134	1 225 134



Нетто позиция

208 266

208 266

Методики оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Ниже представлены значительные ненаблюдаемые исходные данные, используемые для оценок справедливой стоимости, отнесенные к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	Метод долевой оценки	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	(тыс. тенге) Диапазон на 31 декабря 2024 года
Финансовые обязательства			
Обязательства по аренде	Метод дисконтированных денежных потоков	Ставка дисконтирования и процентная ставка	16,2% - 19,63%

В течение отчетного периода не было перемещения финансовых активов и обязательств между уровнями иерархии справедливой стоимости.

27. 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 25.

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства	25 092	-	25 092	40 022	-	40 022
Вклады размещенные	96 523	-	96 523	95 706	-	95 706
Займы выданные	785 220	425 300	1 210 520	1 047 765	249 907	1 297 672
Прочие текущие активы	10 220	-	10 220	5 705	-	5 705
Основные средства и прочие внеоборотные активы	-	56 445	56 445	-	48 718	48 718
Отложенные налоговые активы	-	4 658	4 658	-	7 579	7 579
Итого активы	917 055	486 403	1 403 458	1 189 198	306 204	1 495 402
Обязательства						

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КРЕДИТ ТИМЕ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Займы полученные	5 379	-	5 379	6 700	-	6 700
Выпущенные облигации	21 172	1 053 821	1 074 993	37 296	1 125 074	1 162 370
Краткосрочная кредиторская задолженность	1 371	-	1 371	15 909	-	15 909
Оценочные обязательства	5 803	-	5 803	3 063	-	3 063
Обязательства по аренде	17 504	28 960	46 464	13 136	27 019	40 155
Прочие обязательства	16 530	-	16 530	14 347	-	14 347
Итого обязательства	67 759	1 082 781	1 150 540	90 451	1 152 093	1 242 544
Чистая позиция	849 296	(596 378)	252 918	1 098 747	(845 889)	252 858

28. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

В отчетном периоде деятельность Компании представлена в одном операционном сегменте – предоставление займов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением. Деятельность осуществляется только на территории Республики Казахстан.

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

30. 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 2024 и 2023 годов все требования Компанией соблюдены:

Пруденциальные нормативы	Норматив	31 декабря 2024 года	Норматив	(тыс. тенге) 31 декабря 2023 года
Уставный капитал, тыс. тенге	200 000	200 000	150 000	200 000
Собственный капитал, тыс. тенге	200 000	252 918	150 000	252 858
Коэффициент достаточности собственного капитала k1	min 0,100	0,177	min 0,100	0,150
Коэффициент риска на одного заемщика k2	max 0,250	0,165	max 0,250	0,114
Коэффициент левереджа k3	max 10,000	4,549	max 10,000	4,652

31. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2024 года была одобрена руководством Компании и утверждена для выпуска 28 марта 2025 года.