



---

# **ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ**

---

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

Финансовый консультант  
АО «Управляющая компания «ОРДА Капитал»



2021 год

**ОБРАЩЕНИЕ К ИНВЕСТОРАМ****Уважаемые Инвесторы!**

Представляем Вашему вниманию Инвестиционный меморандум **Товарищества с ограниченной ответственностью "НИЕТ Кредит"** (далее – Эмитент, Компания, Общество).

Настоящий Инвестиционный меморандум подготовлен **финансовым консультантом АО "Управляющая компания "ОРДА Капитал"** на основании аудированной финансовой отчетности Эмитента за 2019 и 2020 годы, промежуточной финансовой отчетности за первый квартал 2021 года, официальных статистических данных и других источников, на основании и в соответствии с информацией, предоставленной Эмитентом.

Данный документ предоставляется только в целях информации, поэтому не может служить документальным основанием для обоснования принятия какого-либо решения об инвестировании или отказе инвестирования и не должен рассматриваться как официальная рекомендация со стороны Эмитента. Каждый инвестор должен самостоятельно сделать свою независимую оценку и принять решение об инвестировании.

**СОДЕРЖАНИЕ**

Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ.....	4
Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ И УЧАСТНИКИ ЭМИТЕНТА.....	6
Раздел 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА .....	9
Раздел 4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА.....	14
Раздел 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА.....	15
Раздел 6. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА.....	18
Раздел 7. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА.....	21

## Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

## 1. Наименование Эмитента и его организационно-правовая форма

	На казахском языке	На русском языке	На английском языке
Полное наименование	«НИЕТ Кредит» Микроқаржылық ұйымы» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»	Microfinance organization «NIET Credit» Limited liability partnership
Сокращенное наименование	«НИЕТ Кредит» МКҰ» ЖШС	ТОО «МФО «НИЕТ Кредит»	«MFO «NIET Credit» LLP

Предшествующие полные и сокращенные наименования Эмитента

Дата изменения наименования	Полное наименование	Сокращенное наименование
04.05.2003 г. (наименование при первичной регистрации)	Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрокредитная организация «ОРДА Кредит»	ТОО МКО «ОРДА Кредит»
24.04.2006 г.	Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрокредитная организация «НИЕТ Кредит»	ТОО МКО «НИЕТ Кредит»
08.11.2011 г.	Товарищество с ограниченной ответственностью «НИЕТ Кредит»	ТОО «НИЕТ Кредит»
10.08.2020 г.	Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»	ТОО «МФО «НИЕТ Кредит»

## 2. Регистрационные данные

- **Бизнес-идентификационный номер:** 030540007377.
- **Дата первичной государственной регистрации:** 04 мая 2003 г.
- **Дата последней государственной перерегистрации:** 10 августа 2020 г.

## 3. Юридический и фактический адреса

- **Юридический и фактический адрес:** Республика Казахстан, город Шымкент, Аль-Фарабийский район, улица Мухамед Хайдар Дулати, здание 2/5, почтовый индекс 160000;
- **Номер контактного телефона:** +7 (7252) 537-904;
- **Адрес электронной почты:** office@nietcredit.kz;
- **Адрес корпоративного интернет-ресурса:** nietcredit.kz.

## 4. История образования и деятельности Эмитента.

История образования и цель создания	<p>Эмитент впервые был зарегистрирован 04 мая 2003 года.</p> <p>С 2003 года по 2011 годы основным видом деятельности Эмитента являлось предоставление микрокредитов физическим и юридическим лицам в качестве микрокредитной организации.</p> <p>08 ноября 2011 года было изменено наименование на ТОО «НИЕТ Кредит» и основным видом деятельности было сдача собственного имущества в аренду и инвестирование в финансовые инструменты.</p> <p>10 августа 2020 года было изменено наименование на ТОО «МФО «НИЕТ Кредит» в связи с изменением вида деятельности на – микрофинансовую деятельность.</p>
-------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	04 февраля 2021 года ТОО «МФО «НИЕТ Кредит» получило лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности. Основной целью создания Эмитента является получение чистого дохода от уставной деятельности.
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

## 5. Филиалы и представительства

Наименование филиала	Дата регистрации	Юридический и фактический адреса	Первый руководитель
Туркестанский областной филиал Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»	10 марта 2021 года	Республика Казахстан, Туркестанская область, Жетысайский район, город Жетысай, улица М. Ауезова, строение 3б, почтовый индекс 160500	Найманбаев Торбек Эргашбаевич (и.о. руководителя)

## 6. Виды деятельности

Виды деятельности Эмитента согласно его уставу:

- предоставление микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения в размере, не превышающем двадцати тысячи кратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;
- привлечение займов (за исключением привлечения денег в виде займа от граждан в качестве предпринимательской деятельности) от резидентов и нерезидентов Республики Казахстан;
- инвестирование собственных активов в ценные бумаги и иные финансовые инструменты;
- оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;
- сдача в имущественный наем (аренду) собственного имущества;
- осуществление лизинговой деятельности;
- реализация специальной литературы по вопросам деятельности микрофинансовых организаций на любых видах носителей информации;
- осуществление функций платежного агента и платежного субагента;
- заключение договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций-резидентов Республики Казахстан в качестве страхового агента;
- осуществление функций агента системы электронных денег в соответствии законодательством Республики Казахстан;
- факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
- выдачу гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме.

## 7. Сведения о наличии рейтингов

Эмитент не имеет рейтингов, присвоенных Эмитенту или выпущенным им ценным бумагам международными рейтинговыми агентствами и (или) рейтинговыми агентствами Республики Казахстан.

## 8. Сведения о лицензиях/разрешениях

Лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности № 17.21.0002.М от 04.02.2021 года, выданная Управлением региональных представителей в г. Шымкент Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков.

## 9. Участие в капитале других юридических лиц

Эмитент не владеет акциями (долями участия в уставном капитале) других организаций в количестве (размере) составляющем 10 и более процентов от общего количества размещенных акций (оплаченного уставного капитала).

10. Информация об участии Эмитента в банковском или страховом холдинге, банковском конгломерате, страховой группе, промышленной группе, ассоциациях, консорциумах

Эмитент не является участником в банковском или страховом холдинге, банковском конгломерате, страховой группе, промышленной группе, ассоциациях, консорциумах.

## Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ И УЧАСТНИКИ ЭМИТЕНТА

### 1. Структура органов управления Эмитента

Органы управления Эмитента в соответствии с его Уставом представлены следующим образом:

- **Высший орган** – Общее собрание участников Эмитента;
- **Орган контроля** – Наблюдательный совет;
- **Исполнительный орган** – Правление.

### 2. Участники Эмитента по состоянию на 01 мая 2021 года

Всего у Эмитента два участника. Доли участия двух участников в оплаченном уставном капитале Эмитента составляют в размере 5 и более процентов.

#### Информация о первом участнике:

- Полное наименование: Товарищество с ограниченной ответственностью «ОРТА Несие Плюс»;
- Сокращенное наименование: ТОО «ОРТА Несие Плюс»;
- Юридический и фактический адреса: Республика Казахстан, город Шымкент, Аль-Фарабийский район, улица М.Х. Дулати, здание 2/5, почтовый индекс 160000.

#### Информация о втором участнике:

- Фамилия, имя, отчество: Тультебаева Улдар Утельевна;
- Резидентство: резидент Республики Казахстан.

Информация о всех сделках или серии сделок за последние три года, приведших к смене участников Эмитента, владеющих долями в оплаченном уставном капитале в размере, составляющем пять и более процентов от общего оплаченного уставного капитала:

- В период с 26.10.2011 года по 03.08.2020 года участниками Эмитента являлись:
  - Тультебаева Улдар Утельевна (доля 100%).
- С 03.08.2020 года по настоящее время участниками Эмитента являются:
  - ТОО «ОРТА Несие Плюс» (доля 73%);
  - Тультебаева Улдар Утельевна (доля 27%).

### 3. Информация об IPO (SPO)

Эмитент не проводил IPO (SPO).

### 4. Члены наблюдательного совета Эмитента

Фамилия, имя, отчество (при его наличии), год рождения председателя и членов наблюдательного совета	Дата избрания членов наблюдательного совета и должности, занимаемые каждым членом наблюдательного совета и сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в том числе по совместительству, в хронологическом порядке	Сведения о количестве принадлежащих членам наблюдательного совета долей участия в уставном капитале Эмитента и его дочерних и зависимых организаций

<p>Козбаев Абилхаир Адидаевич, 1977 года рождения</p> <p><b>(Председатель Наблюдательного совета)</b></p>	<p><u>Дата избрания:</u> 19.01.2021 г.</p> <p><u>Сведения о трудовой деятельности:</u></p> <p>1) С 01.06.2005 г. по настоящее время - Директор ТОО «Юридическая фирма «АР консалтинг».</p> <p>2) С 10.03.2016 г. по настоящее время - Директор ИП «Козбаев».</p> <p>3) С 01.06.2017 г. по настоящее время - Директор ТОО «Охранное агентство «Б-Күзет».</p> <p>4) С 01.10.2020 г. по настоящее время – Бухгалтер-кассир ПК «СПК «ДАМУ АГРО».</p> <p>5) 20.12.2020 – 18.01.2021 г.г. Специалист службы безопасности ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».</p> <p>6) С 19.01.2021 г. Председатель Наблюдательного совета ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».</p>	-
<p>Курбаналиева Гаухар Нияткабыловна, 1983 года рождения</p> <p><b>(Член Наблюдательного совета)</b></p>	<p><u>Дата избрания:</u> 20.12.2020 г.</p> <p><u>Сведения о трудовой деятельности:</u></p> <p>1) 08.11.2011 – 10.08.2020 г.г. Заместитель директора ТОО «НИЕТ Кредит».</p> <p>2) С 01.02.2016 г. по настоящее время - Директор ТОО «ОРТА Несие Плюс».</p> <p>3) 10.08.2020 – 20.12.2020 г.г. заместитель Председателя Правления ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».</p> <p>4) С 20.12.2020 г. Член Наблюдательного совета ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».</p>	-
<p>Азбеков Өмірбек Жаркынбекұлы, 2000 года рождения</p> <p><b>(Член Наблюдательного совета)</b></p>	<p><u>Дата избрания:</u> 20.12.2020 г.</p> <p><u>Сведения о трудовой деятельности:</u></p> <p>1) С 02.07.2018 г. по настоящее время – Менеджер отдела финансового консультирования Брокерского и дилерского департамента АО «Управляющая компания «ОРДА Капитал».</p> <p>2) 01.11.2018 – 31.10.2019 г.г. Младший аналитик рисков “Bondster Marketplace” s.r.o.</p> <p>3) С 20.12.2020 г. Член Наблюдательного совета ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».</p>	-

Выплаты членам наблюдательного совета вознаграждений и бонусов за последний завершённый финансовый год не производились.

## 5. Коллегиальный исполнительный орган Эмитента

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) и год рождения членов коллегиального исполнительного органа	Дата избрания членов коллегиального исполнительного органа и должности, занимаемые каждым членом коллегиального исполнительного органа и сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке	Сведения о количестве принадлежащих членам коллегиального исполнительного органа долей участия в уставном капитале Эмитента и его дочерних и зависимых организаций
<p>Пазылова Гулнар Олегкызы, 1979 года рождения</p> <p><b>(Председатель Правления)</b></p>	<p><u>Дата избрания:</u> 20.12.2020г.</p> <p><u>Сведения о трудовой деятельности:</u></p> <p>1) 01.09.2016 – 31.07.2018 г.г. Главный специалист филиала по ЮКО отдела внутреннего контроля филиалов Департамента контроля и сопровождения операций с клиентами АО «Qazaq Banki».</p> <p>2) 01.10.2018 – 01.02.2019 г.г. Аудитор службы внутреннего аудита АО «Управляющая компания «ОРДА Капитал».</p> <p>3) С 01.02.2019г. по настоящее время - Начальник службы внутреннего аудита АО «Управляющая компания «ОРДА Капитал».</p> <p>4) 18.12.2019 - 28.08.2020 г.г. Специалист службы внутреннего аудита ТОО «МФО «Арнур Кредит».</p> <p>5) С 20.12.2020 г. Председатель Правления ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».</p>	-
<p>Коробецкая Ирина Александровна, 1970 года рождения</p> <p><b>(Член Правления - заместитель Председателя Правления по финансовой деятельности)</b></p>	<p><u>Дата избрания:</u> 20.12.2020г.</p> <p><u>Сведения о трудовой деятельности:</u></p> <p>1) С 07.03.2006 г. по настоящее время - Директор департамента бухгалтерского учета и отчетности, главный бухгалтер ТОО «ОРДА Кредит Плюс».</p> <p>2) 01.07.2011 – 29.09.2020 г.г. Специалист службы внутреннего аудита ТОО «МФО «Арнур Кредит».</p> <p>3) С 01.07.2019 г. по настоящее время - Заместитель Директора ТОО «OPTIMA GROUP».</p> <p>4) С 01.01.2020 г. по настоящее время - член Совета директоров АО Управляющая компания «ОРДА Капитал».</p> <p>5) С 20.12.2020 г. член Правления - Заместитель Председателя Правления по финансовой деятельности ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».</p>	-
<p>Аманбаева Асель Асанкуловна, 1982 года рождения</p>	<p><u>Дата избрания:</u> 20.12.2020г.</p> <p><u>Сведения о трудовой деятельности:</u></p>	-



<b>(Член Правления – Директор Департамента управления рисками)</b>	1) С 08.10.2015 г. по настоящее время – Начальник отдела по управлению рисками АО «Управляющая компания «ОРДА Капитал». 2) 08.01.2020 – 29.05.2020 г.г. Специалист службы внутреннего аудита ТОО МФО «Арнур кредит». 3) С 20.12.2020 г. член Правления – Директор Департамента управления рисками ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».	
----------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

Общая сумма вознаграждения, выплаченного руководящему составу, составила 1 202 тыс. тенге за 2020 год.

#### 6. Иные органы Эмитента

Эмитент не имеет иных органов.

Количество работников по состоянию на 01 мая 2021 составило 19 человек, в том числе количество работников филиала - 2 человека.

Сведения о руководителях ключевых подразделений Эмитента

№	Наименование подразделения	ФИО руководителя подразделения
1	Служба внутреннего контроля (внутренний аудит)	Каганбаева Ботагоз Ахинбаевна
2	Департамент финансов	Меньшикова Марина Петровна
3	Департамент управления рисками	Аманбаева Асель Асанкуловна
4	Департамент кредитования	Ибраимкулова Айнаш Мусиралиевна

### Раздел 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

#### 1. Отрасль Эмитента.

**Общая информация о секторе МФО.** По состоянию на 01 января 2021 года в реестре Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка (АРРФР) зарегистрировано 229 действующих микрофинансовых организаций (далее - МФО). С начала 2020 года в реестр АРРФР включены 47 МФО, прирост с начала года составил 15%. До 01 марта 2021 г., организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность, обязаны были подать заявления на получение лицензии. По состоянию на 01 марта 2021 года 56 МФО получили лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности. Кредитный портфель МФО на 01 января 2021 года по данным Национального Банка РК (НБ РК) составил 418 млрд. тенге, портфель увеличился с начала года на 42,6%.

**Динамика численности МФО.** С начала 2020 года количество действующих МФО, зарегистрированных в реестре АРРФР увеличилось на 47 единиц, прирост с начала года составил 15%. Также с начала 2020 года из реестра было исключено 20 МФО.

**Деятельность МФО в разрезе регионов.** Наибольшее количество МФО, 47% от общей численности, зарегистрировано в г. Алматы. На них приходится 83% от общего кредитного портфеля (далее - КП) всех МФО. 12% МФО зарегистрировано в г. Нур-Султан, доля в КП 4%. 13% МФО зарегистрировано в г. Шымкент и их доля в КП 7%. 9% МФО зарегистрировано в Карагандинской области, доля в КП 1%. 19% МФО зарегистрировано в других областях и их доля в КП 5%.

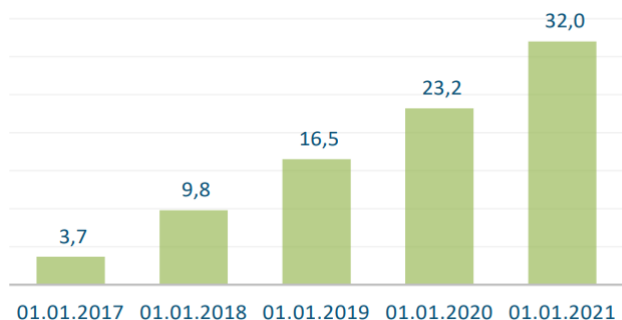
#### Кредитный портфель МФО на 01 января 2021 года



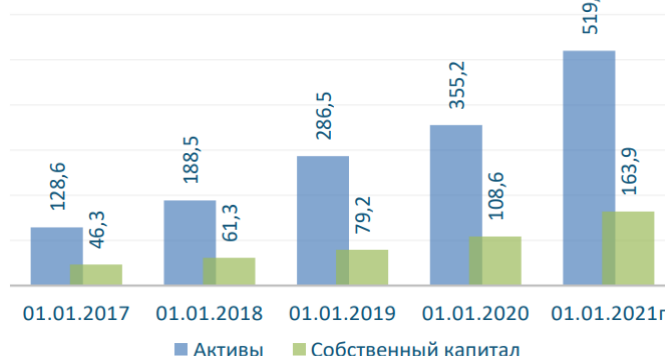
Доля микрокредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней составила 6,2%, с начала года доля увеличилась на 2,2%.

### Эффективность деятельности МФО.

Чистая прибыль (убыток) МФО (в млрд. тенге)



Собственный капитал и активы МФО (в млрд. тенге)



Данные Национального Банка РК.

На 01 января 2021 года по всем МФО рентабельность активов (ROA) составила 6,2%, рентабельность собственного капитала (ROE) - 20%. На 01 января 2021 года чистая прибыль МФО с начала 2020 года составила 32 млрд. тенге. Собственный капитал и активы МФО на 01 января 2021 года составляют 163,9 и 519,4 млрд. тенге.

**Доля залоговых и беззалоговых микрокредитов.** По итогам 2020 года доля залоговых микрокредитов составила 40% уменьшившись с начала года на 13%. В количественном выражении доля залоговых микрокредитов составила 4%, с начала года доля уменьшилась на 17%.

**Прогнозы.** Согласно базовым сценариям прогнозов аналитиков, включая Евразийский банк развития (далее – ЕАБР), ВВП Казахстана в 2021 г. вырастет на 3,7 - 4,1%, а в 2022 г. - на 4,2%. Ожидается, что объем налогово-бюджетного стимулирования в 2021 г. сохранится примерно на уровне 2020 г., а в 2022 г. дефицит бюджета снизится до 2,5% ВВП. Государственные программы развития — расширение инфраструктуры и жилищного фонда, поддержка и развитие бизнеса, продуктивной занятости и массового предпринимательства — будут содействовать восстановлению экономики. Смягчение денежно-кредитной политики, прогнозируемое в 2021 г., а также усиление деловой активности за рубежом, в том числе в России, а также прогнозируемый рост нефтяных котировок до 80 долл. США окажут дополнительную поддержку экономике Казахстана в 2021–2022 гг. В результате, по оценкам ЕАБР, предкризисного уровня ВВП (IV квартал 2019 г.) удастся достичь в середине 2022 г. Отрицательный разрыв в 2021–2022 гг. будет постепенно сокращаться. Все это также окажет положительное влияние на деятельность МФО. Рынок услуг микрофинансовых организаций – самый быстрорастущий в финансовом секторе Казахстана. Каждый год наблюдается значительный рост спроса на услуги МФО. Стоит отметить, что рынок микрофинансовых организаций находится на контроле государства. Вместе с тем рынок получил новые возможности на законодательном уровне. Изменения в законодательстве позволили МФО с начала 2020 года внедрить новые для сектора услуги. Так, помимо предоставления микрокредитов, организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность, могут инвестировать собственные активы в ценные бумаги и иные финансовые инструменты, осуществлять лизинговую деятельность, факторинговые и форфейтинговые операции, предоставлять микрокредиты электронным способом, осуществлять функции платежного агента и платежного субагента, а также агента системы электронных денег, и т. п. Кроме того, микрофинансовые организации могут осуществлять деятельность в форме акционерного общества, выпускать ценные бумаги и облигации. Учитывая требуемые для этого инвестиции, предположительно, воспользоваться этими дополнительными возможностями и опциями смогут только крупные или средние микрофинансовые организации. Описанные изменения позволят микрофинансовым организациям выйти на качественно новый уровень деятельности.

## 2. Конкуренты Эмитента.

Основными конкурентами Эмитента являются:

- ТОО «Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)», адрес: г. Алматы, пр. Назарбаева, 50;
- ТОО «Микрофинансовая организация «Тойота Файнашл Сервисез Казакстан», адрес: г. Алматы, ул. Гоголя, 111;
- ТОО «Микрофинансовая организация «ОнлайнКазФинанс», адрес: г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 8;
- ТОО «Микрофинансовая организация «MyCar Finance», адрес: г. Алматы, ул. Розыбакиева, 263;
- ТОО «Микрофинансовая организация «Арнур Кредит», адрес: г. Шымкент, ул. Байтурсынова, 10/2;
- ТОО «Микрофинансовая организация «TAS FINANCE GROUP», адрес: г. Алматы, ул. Жарокова, 124;
- ТОО «Микрофинансовая организация «Шинхан Финанс», адрес: г. Алматы, ул. Ауэзова, 48;

- ТОО «Микрофинансовая организация «Азиатский кредитный фонд», адрес: г. Алматы, ул. Ауэзова, 60.

Степень дифференциации продукции конкурентов практически идентична, присутствует вероятность входа в отрасль новых конкурентов. Согласно нормативно-правовым актам Уполномоченного органа Республики Казахстан минимальный размер уставного капитала для микрофинансовых организаций составляет 100 000 000 (сто миллионов) тенге. Данный минимальный порог для входа в отрасль новых компаний является не высоким.

### 3. Сведения о поставщиках и потребителях Эмитента.

У Эмитента отсутствуют поставщики, на долю которых приходится 10 и более процентов от общего объема закупок и потребители, на долю которых приходится 10 и более процентов от общей выручки от реализации продукции. Деятельность Эмитента не носит сезонный характер.

На момент составления Инвестиционного меморандума зависимость Эмитента от существующих поставщиков и потребителей незначительна.

Эмитент не осуществляет импорт сырья (работ, услуг) и не реализует (оказывает) продукцию (работы, услуги) на экспорт.

В течение шести месяцев с даты подачи заявления о включении ценных бумаг в официальный список Биржи Эмитент не планирует проводить сделки, сумма которых в отдельности и/или совокупно составят 10 и более процентов от балансовой стоимости активов.

### 4. Внешние факторы, влияющие на эффективность деятельности Эмитента.

1) Политические и правовые факторы, которые могут оказывать влияние на уровень имеющихся возможностей и угроз в деятельности Эмитента:

- риск политической нестабильности;
- риск изменения в налоговом законодательстве в сторону значительного увеличения налоговых сборов;
- изменения законодательства Республики Казахстан в сфере деятельности микрофинансовых организаций;
- неспособность Эмитента своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства Республики Казахстан. Нарушение Эмитентом требований законодательства Республики Казахстан несет в себе повышение правового риска, что может привести к возникновению расходов (убытков) и негативно отразится на финансовом положении и результатах деятельности Эмитента. В своей деятельности Эмитент предпринимает меры для осуществления деятельности в полном соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Правовой риск оценивается Эмитентом как низкий, так как эффективное управление данным риском является одним из основных элементов системы управления рисками Эмитента.

2) Экономические факторы, которые будут определять возможный уровень достижения Эмитентом своих экономических целей:

- общемировая экономическая обстановка;
- экономические тенденции в Республике Казахстан;
- уровень благосостояния населения;
- уровень конкуренции;
- процентные ставки;
- уровень инфляции;
- курсы обмена валют.

3) Технологические факторы, которые предполагают новые возможности для Эмитента:

- автоматизация бизнес процессов для повышения скорости и качества обслуживания клиентов;
- внедрение мобильных технологий;
- предоставление онлайн-услуг;
- внедрение биометрических систем.

Технологические факторы, которые предполагают угрозы для Эмитента:

- Риск сбоя программного обеспечения;
- Киберриски.

Для снижения киберрисков Эмитентом будут приниматься все необходимые меры по внедрению механизмов осуществления упреждающего контроля за киберрисками на постоянной основе в целях защиты интересов клиентов.

4) Климатические и экологические факторы, способные оказать влияние на деятельность Эмитента:

- стихийные природные бедствия;
- техногенные катастрофы.

#### 5. Внутренние факторы, влияющие на эффективность деятельности Эмитента.

Эмитентом не заключались крупные сделки (стоимость которых составляет 25 и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов), договора, соглашения и не выдавались гарантии, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его деятельность.

В течении последнего года Эмитент не осуществлял капитальных вложений.

#### 6. Сведения об участии в судебных процессах/о примененных мерах воздействия.

За последний год Эмитент не участвовал в каких-либо судебных процессах и не подвергался наложению каких-либо административных санкций.

#### 7. Основные риски, связанные с деятельностью Эмитента.

##### **Отраслевые риски.**

Эмитент осуществляет свою деятельность только на территории Республики Казахстан. В связи с этим отраслевые риски, связанные с деятельностью Эмитента, возникают при осуществлении деятельности на внутреннем рынке. Наиболее значимым отраслевым риском, относящимся к деятельности Эмитента, можно отнести следующие:

- риски, связанные с усилением конкуренции на рынке;
- изменение кредитоспособности клиентов;
- изменение спроса на услуги Эмитента под влиянием общей макроэкономической конъюнктуры.

Эмитент в своей деятельности не использует сырье, а доля потребляемых услуг сторонних организаций в структуре себестоимости незначительна, поэтому риски, связанные с возможным изменением цен на сырье и услуги, незначительна, и они не влияют на деятельность Эмитента и на исполнение Эмитентом обязательств по его ценным бумагам.

Риски, связанные с возможным изменением цен на услуги Эмитента на внутреннем рынке, могут быть обусловлены действиями конкурентов и снижением процентных ставок в следствие ужесточения деятельности в данной отрасли регулирующим органом, что возможно приведет к снижению процентной маржи рынка микрокредитования в целом и, соответственно, доходности по сделкам Эмитента. Эмитент оценивает влияние данного риска на свою деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам как невысокое. С целью снижения данного риска Эмитент осуществляет мероприятия по повышению операционной эффективности бизнеса.

##### **Финансовые риски.**

Деятельность Эмитента сопряжена с финансовыми рисками, которые зависят от изменения экономической ситуации и конъюнктуры финансовых рынков. К финансовым рискам, которые могут повлиять на деятельность Эмитента, относятся:

- кредитный риск;
- валютный риск (риск, связанный с неблагоприятным изменением курса обмена иностранных валют);
- процентный риск (риск, связанный с неблагоприятным изменением процентных ставок);
- рыночный риск (риск, связанный с неблагоприятным изменением рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты).

Деятельность Эмитента подвержена кредитному риску вследствие возможного неисполнения контрагентом своевременно и в полном объеме своих обязательств перед Эмитентом. Неспособность клиентов своевременно выполнять свои обязательства перед Эмитентом может привести к увеличению возникновения сомнительной задолженности и необходимости начисления резерва, что приведет к уменьшению чистой прибыли.

Валютный риск связан с возможной волатильностью курса тенге по отношению к иностранной валюте. На дату представления Проспекта у Эмитента отсутствуют валютные займы и валютные риски оцениваются как низкие. При привлечении валютных займов Эмитент планирует предпринимать все необходимые действия для снижения влияния изменений валютного курса.

Деятельность Эмитента подвержена процентному риску в следствие роста конкуренции и снижением процентных ставок в следствие ужесточения деятельности в данной отрасли регулирующим органом, что возможно приведет к снижению процентной маржи рынка микрокредитования в целом и, соответственно, доходности по сделкам Эмитента.

Эмитент может подвергаться рыночному риску в результате открытой рыночной позиции по процентным, валютным, долговым, долевым и производным финансовым инструментам, которые зависят от общих и специфических колебаний рыночной конъюнктуры и изменения уровня волатильности рыночных цен. При этом на

дату утверждения настоящего проспекта Эмитент не имеет открытой позиции по вышеуказанным финансовым инструментам.

Деятельность Эмитента подвержена рискам, связанным с возникновением у Эмитента убытков вследствие неспособности Эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Эмитента) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Эмитентом своих финансовых обязательств. Эмитент планирует предпринимать все необходимые действия для снижения влияния данного риска, в том числе осуществление эффективного управления структурой активов и обязательств.

Финансовым рискам наиболее подвержены обязательства Эмитента (займы, кредиторская задолженность), а также отдельные активы Эмитента (выданные микрокредиты).

Вероятность возникновения финансовых рисков оценивается Эмитентом как незначительная, т.к. Эмитент планирует предпринимать все необходимые действия для мониторинга, контроля и снижения влияния данных рисков на деятельность и финансовое состояние Эмитента.

### **Правовой риск.**

Эмитент подвержен правовому риску возникновения убытков вследствие:

- изменения законодательства Республики Казахстан в сфере деятельности микрофинансовых организаций;
- неспособность Эмитента своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства Республики Казахстан. Нарушение Эмитентом требований законодательства Республики Казахстан несет в себе повышение правового риска, что может привести к возникновению расходов (убытков) и негативно отразится на финансовом положении и результатах деятельности Эмитента. В своей деятельности Эмитент предпринимает меры для осуществления деятельности в полном соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Правовой риск оценивается Эмитентом как низкий, так как эффективное управление данным риском является одним из основных элементов системы управления рисками Эмитента.

### **Риск потери деловой репутации (репутационный риск).**

В деятельности Эмитента существует риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Эмитента, качестве его услуг или характере его деятельности в целом. Эмитент оценивает данный риск как незначительный, так как в целях поддержания деловой репутации Эмитент:

- обеспечивает исполнение договорных обязательств Эмитента с его контрагентами;
- осуществляет контроль за достоверностью финансовой отчетности и другой публикуемой информации, представляемой клиентам, контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным сторонам;
- проходит ежегодный аудит;
- контролирует соблюдение законодательства об организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контролирует соблюдение сотрудниками норм корпоративной этики.

### **Стратегический риск.**

Угрозу для деятельности Эмитента, как и для всех предприятий этого сектора экономики представляют стратегические риски. Стратегический риск – это риск, который проявляется в деятельности организации, связанный с реализацией стратегии. Стратегические риски могут привести к ухудшению финансового состояния Эмитента. В связи с чем Эмитент проводит всесторонний стратегический анализ, включающий выбор стратегии деятельности организации, недопущение ошибок при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Эмитента, и учета возможных опасностей при недооценке рисков.

### **Риски, связанные с деятельностью Эмитента.**

Риски, связанные с приостановлением, прекращением действия либо лишением лицензии Эмитента на осуществление микрофинансовой деятельности покрываются в рамках управления правовым риском. Для

устранения данного риска Эмитент в своей деятельности будет соблюдать все требования законодательства и Уполномоченного органа.

На дату представления Проспекта Эмитент не несет ответственность по долгам третьих лиц. Возможность возникновения такой ответственности минимальна, поскольку Эмитент не имеет дочерних организаций и не планирует принимать на себя обязательства по долгам третьих лиц. На дату представления Проспекта у Эмитента отсутствует риск потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 (десять) процентов общей выручки.

#### Страновой риск.

На дату представления проспекта у Эмитента отсутствуют контрагенты – нерезиденты.

#### Операционный риск.

Неспособность управления операционными рисками, включающими в себя недостатки и ошибки в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны работников Эмитента, ненадлежащего функционирования информационных систем и технологий может оказать существенное неблагоприятное воздействие на деятельность. В своей деятельности Эмитент придерживается принципа полного соответствия проводимых операций внутренним документам.

### Раздел 4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА

#### 1. Сведения о финансовых услугах

Полное наименование банков и/или других организаций, которые оказывали финансовые услуги	Юридические и фактические адреса (места нахождения)	Первый руководитель	Виды услуг
Акционерное общество «First Heartland Jysan Bank»	Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Нурсултана Назарбаева, д. 242.	Председатель Правления – Айбек Кайып	Расчетно-кассовое обслуживание
Акционерное общество «Управляющая компания «ОРДА Капитал»	Республика Казахстан, г. Шымкент, Аль – Фарабийский район, ул. М.Х. Дулати, здание 2/5.	Председатель Правления – Заболотная Марина Юрьевна	Консультационные услуги, услуги андеррайтинга

Эмитент не совершал крупных сделок с данными организациями.

#### 2. Сведения об аудиторских организациях

Полное наименование	Юридические и фактические адреса (места нахождения)	Первый руководитель	Принадлежность к соответствующим коллегиям (ассоциациям, палатам)
Товарищество с ограниченной ответственностью «ALMIR CONSULTING»	Республика Казахстан, г. Алматы, пр-т Аль-Фараби, 19, Бизнес – Центр «Нурлы –Тау», корпус 2 Б, офис 403.	Директор – Искендинова Б.К.	Является членом Профессиональной аудиторской организации «Коллегия аудиторов».

## Раздел 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА

Отчет о финансовом положении

по состоянию на

Наименование статьи	31 марта 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
<i>(тыс. тенге)</i>			
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства	6 717	25	2 035
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	146 048	151 539	82 250
Прочие текущие активы	7 820	2 547	1 867
Инвестиционная недвижимость	13 623	13 623	9 658
Основные средства и нематериальные активы	4 285	3 417	59
Отложенные налоговые активы	1 217	685	730
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>179 710</b>	<b>171 836</b>	<b>96 599</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Обязательства по операциям «РЕПО»	16 997	30 085	-
Краткосрочная кредиторская задолженность	52	252	36 932
Оценочные обязательства	480	162	83
Прочие текущие обязательства	74	384	154
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>17 603</b>	<b>30 883</b>	<b>37 169</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	100 000	100 000	27 000
Дополнительно оплаченный капитал	8 000	4 600	-
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	34 966	11 428	14 476
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	3 944	-
Нераспределенная прибыль	19 141	20 981	17 954
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>162 107</b>	<b>140 953</b>	<b>59 430</b>
<b>ВСЕГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>179 710</b>	<b>171 836</b>	<b>96 599</b>

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

за периоды, закончившиеся

Показатели	31 марта 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
<i>(тыс. тенге)</i>			
Доход по дивидендам	-	8 111	3 726
Прибыль/(убыток) от купли-продажи ценных бумаг	1 006	(1 331)	(52)
Прибыль/(убыток) по вознаграждениям	95	(8)	-
Прибыль/(убыток) от операций с инвестиционной недвижимостью	-	3 965	(280)
Прочие доходы	4 067	240	3 008
Административные расходы	(7 008)	(3 961)	(3 254)
Резервы по обесценению финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(3 944)	-
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>(1 840)</b>	<b>3 072</b>	<b>3 148</b>

Расходы по подоходному налогу	-	(45)	1 115
<b>Прибыль/(убыток) после налогообложения</b>	<b>(1 840)</b>	<b>3 027</b>	<b>4 263</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Доходы/(расходы) по переоценке долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 322)	1 322	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3 944)	3 944	-
<b>Чистый прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</b>	<b>(5 266)</b>	<b>5 266</b>	<b>-</b>
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Доходы/(расходы) по переоценке долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24 861	(4 370)	11 955
<b>Чистый прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</b>	<b>24 861</b>	<b>(4 370)</b>	<b>11 955</b>
<b>Прочий совокупный доход/(убыток) за период</b>	<b>19 595</b>	<b>896</b>	<b>11 955</b>
<b>Итого совокупная прибыль/(убыток) за период</b>	<b>17 755</b>	<b>3 923</b>	<b>16 218</b>

## Отчет об изменениях в капитале

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого капитал
<i>(тыс. тенге)</i>						
<b>Сальдо на 31 декабря 2018 года (не аудировано)</b>	<b>27 000</b>	<b>-</b>	<b>2 521</b>	<b>-</b>	<b>13 691</b>	<b>43 212</b>
Прибыль (убыток) за год	-	-	-	-	4 263	<b>4 263</b>
Прочий совокупный доход за год	-	-	11 955	-	-	<b>11 955</b>
<b>Сальдо на 31 декабря 2019 года</b>	<b>27 000</b>	<b>-</b>	<b>14 476</b>	<b>-</b>	<b>17 954</b>	<b>59 430</b>
Прибыль (убыток) за год	-	-	-	-	3 027	<b>3 027</b>



Прочий совокупный доход за год	-	-	(3 048)	3 944	-	<b>896</b>
Взносы собственников	73 000	4 600	-	-	-	<b>77 600</b>
<b>Сальдо на 31 декабря 2020 года</b>	<b>100 000</b>	<b>4 600</b>	<b>11 428</b>	<b>3 944</b>	<b>20 981</b>	<b>140 953</b>
Прибыль (убыток) за отчетный период					(1 840)	<b>(1 840)</b>
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	23 538	(3 944)	-	<b>19 594</b>
Взносы собственников	-	3 400	-	-	-	<b>3 400</b>
<b>Сальдо на 31 марта 2021 года</b>	<b>100 000</b>	<b>8 000</b>	<b>34 966</b>	<b>-</b>	<b>19 141</b>	<b>162 107</b>

## Отчет о движении денежных средств

за периоды, закончившиеся

Показатели	31 марта 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
	<i>(тыс. тенге)</i>		
<b>Чистая прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>(1 840)</b>	<b>3 072</b>	<b>3 148</b>
<b>Корректировки на неденежные операционные статьи:</b>	<b>(5 016)</b>	<b>(6 981)</b>	<b>2 126</b>
в том числе:			
амортизационные отчисления и износ	199	73	6
резерв по неиспользованным отпускам	480	250	178
оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам	-	-	(2 768)
отложенный налог на прибыль	(532)	45	(1 115)
чистая (прибыль)/убыток от купли-продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 006	1 331	52
переоценка инвестиционной недвижимости	-	(3 965)	-
прочие корректировки на неденежные статьи	(6 169)	(4 715)	5 773
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(6 856)</b>	<b>(3 909)</b>	<b>5 274</b>
<b>(Увеличение)/уменьшение в операционных активах:</b>	<b>(5 273)</b>	<b>(680)</b>	<b>812</b>
(Увеличение)/уменьшение прочих активов	(5 273)	(680)	812
<b>Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:</b>	<b>(510)</b>	<b>(36 450)</b>	<b>(359)</b>
Увеличение/(уменьшение) краткосрочной кредиторской задолженности	(200)	(36 680)	(356)
Увеличение/(уменьшение) прочих краткосрочных обязательств	(310)	230	(3)
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога</b>	<b>(12 639)</b>	<b>(41 039)</b>	<b>5 727</b>
Корпоративный подоходный налог	-	-	-
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(12 639)</b>	<b>(41 039)</b>	<b>5 727</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
Покупка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(73 502)	(15 199)

Получение дивидендов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	8 111	3 726
Покупка основных средств и нематериальных активов	(1 066)	(3 180)	(65)
Размещение ценных бумаг по операции «РЕПО»	16 997	30 000	-
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>15 931</b>	<b>(38 571)</b>	<b>(11 538)</b>
<b>Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью</b>			
Взнос уставного и дополнительного капитала	3 400	77 600	-
<b>Итого увеличение/(уменьшение) денег от финансовой деятельности</b>	<b>3 400</b>	<b>77 600</b>	<b>-</b>
<b>Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах за отчетный период</b>	<b>6 692</b>	<b>(2 010)</b>	<b>(5 811)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	25	2 035	7 846
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6 717	25	2 035

## Раздел 6. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА

### АКТИВЫ

#### 1. Основные средства и инвестиционная недвижимость

по состоянию на 31 марта 2021 года

Основные средства и инвестиционная недвижимость с разбивкой по группам	Первоначальная стоимость на дату приобретения	Величина начисленного износа	Переоценка	Остаточная стоимость	Процент износа
<i>(тыс. тенге)</i>					
Земля	1 158	-	72	1 230	-
Здания и сооружения	8 500	-	3 893	12 393	-
Машины и оборудование	2 213	(172)	-	2 041	7,8%
Прочие основные средства	587	(15)	-	572	2,6%
<b>Итого</b>	<b>12 458</b>	<b>(187)</b>	<b>3 965</b>	<b>16 236</b>	<b>1,5%</b>

В 2020 году руководством Эмитента, без привлечения оценочной компании, произведена переоценка инвестиционной недвижимости (Земля, здания и сооружения) путем анализа информации из открытых источников по аналогичным объектам недвижимости с учетом местоположения и назначения. По результатам проведенного анализа справедливая стоимость инвестиционной недвижимости увеличилась на 3 965 тыс. тенге.

По состоянию на 31 марта 2021 года (за 3 месяца 2021 года) Компания не производила переоценку основных средств и инвестиционной недвижимости.

По состоянию на дату составления настоящего Меморандума Эмитент не имел объектов на которых ведется капитальное строительство (незавершенное капитальное строительство).

#### 2. Нематериальные активы

по состоянию на 31 марта 2021 года

Состав нематериальных активов	Первоначальная стоимость на дату приобретения	Величина начисленного износа	Остаточная стоимость	Процент износа
<i>(тыс. тенге)</i>				
Программное обеспечение	1 762	(90)	1 672	5,1%

В течение последних трех лет переоценка нематериальных активов не проводилась.

## 3. Финансовые активы

по состоянию на 31 марта 2021 года

Вид финансовых активов	Валюта	Сроки (долгосрочные/ краткосрочные финансовые активы)	Ставка вознаграждения/ дивидендный доход	Балансовая стоимость
<i>(тыс. тенге)</i>				
Простые акции АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	тенге	краткосрочные	-	126 318
Простые акции АО «Банк ЦентрКредит»	тенге	краткосрочные	-	19 730
<b>Итого</b>				<b>146 048</b>

## 4. Займы выданные/финансовая помощь

По состоянию на 31 марта 2021 года сумма выданных займов Эмитентом составила 6 233 тыс. тенге, финансовая помощь отсутствовала.

## 5. Торговая и прочая дебиторская задолженность

По состоянию на 31 марта 2021 года дебиторская задолженность по аренде отсутствовала.

Просроченная торговая и прочая дебиторская задолженность отсутствовала.

## 6. Деньги и их эквиваленты, вклады размещенные

Денежные средства в кассе – 2 тыс. тенге.

Денежные средства на текущих банковских счетах – 1 991 тыс. тенге.

Денежные средства в АО "Центральный депозитарий ценных бумаг" – 4 724 тыс. тенге

Денежные средства, размещенные в разрезе банков:

по состоянию на 31 марта 2021 года

Банк	Валюта	Ставка вознаграждения	Сумма
<i>(тыс. тенге)</i>			
АО «First Heartland Jysan Bank»	тенге	-	1 991

## 7. Прочие активы

По состоянию на 31 марта 2021 года всего прочие текущие активы составляли 7 820 тыс. тенге; что составляет менее 5 процентов от активов Эмитента.

## 8. Активы, связанные с осуществлением страховой деятельности

Эмитент не осуществляет страховую деятельность.

**ПАССИВЫ**

## 1. Уставный капитал

	31 марта 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
<i>(тыс. тенге)</i>				
Уставный капитал	100 000	100 000	27 000	27 000
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-

Задолженность по выплате дивидендов отсутствует.

## 2. Резервный капитал/прочие виды резервов

	31 марта 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
<i>(тыс. тенге)</i>				
Дополнительно оплаченный капитал	8 000	4 600	-	-
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	34 966	11 428	14 476	2 521
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	3 944	-	-
Нераспределенная прибыль	19 141	20 981	17 954	13 691
<b>Итого</b>	<b>62 107</b>	<b>40 953</b>	<b>32 430</b>	<b>16 212</b>

## 3. Займы полученные/полученная финансовая помощь

По состоянию на 31 марта 2021 года Эмитент не имел полученных займов и финансовой помощи.

## 4. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 марта 2021 года и на момент составления настоящего Меморандума Эмитент не имеет выпущенных долговых ценных бумаг.

## 5. Кредиторская задолженность

По состоянию на 31 марта 2021 года Эмитент имел краткосрочную кредиторскую задолженность в сумме 52 тыс. тенге.

Просроченная кредиторская задолженность отсутствовала.

## 6. Прочие обязательства

По состоянию на 31 марта 2021 года Эмитент имел обязательства по операции «РЕПО» в сумме 16 997 тыс. тенге. Эмитент заключил операции «РЕПО» на Казахстанской фондовой бирже под обеспечение простых акции АО «Народный сберегательный банк Казахстана».

**ДОХОДЫ/РАСХОДЫ.**

## 1. Объем реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ)

Эмитент начал свою деятельность по предоставлению займов в марте 2021 г. По состоянию на 31 марта 2021г. сумма выданных займов Эмитентом составила 6 233 тыс. тенге. Эмитент предоставлял займы в городе Шымкент. Для роста кредитования применяется реклама в интернете, распространение визиток и буклетов.

**Примечание:** раскрытие информации по себестоимости реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ) не применимо так как Эмитент является микрофинансовой организацией, основным видом деятельности которой является предоставление займов.

## 2. Процентные доходы/расходы.

Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам на 31 марта 2021 г. составили 33 тыс. тенге. Процентные расходы по операциям РЕПО составили 646 тыс. тенге. В общем объеме полученных доходов доля процентных доходов составила 0,57%. В общем объеме расходов доля процентных доходов по операциям РЕПО составила 8,4%.

**Раздел 7. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА****ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ ДЛЯ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ***на 31 марта 2021 г.*

Состав пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов	Требования по пруденциальным нормативам и по иным нормам и лимитам	Фактическое значение по Эмитенту
Минимальный размер уставного капитала	100 000 000 тенге	100 000 000 тенге
Минимальный размер собственного капитала	100 000 000 тенге	162 107 000 тенге
Достаточность собственного капитала, k1	Не менее 0,1	0,902
Максимальный размер риска на одного заемщика, k2	Не более 0,25	0,006
Коэффициент левереджа, k3	Не превышает 10	0,109

**КОЭФФИЦИЕНТЫ, ОТРАЖАЮЩИЕ КАЧЕСТВО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ***на 31 марта 2021 г.*

Коэффициенты	Значение
Коэффициент покрытия кредитного портфеля	0,00
Коэффициент чистого кредитного портфеля	1,00
Коэффициент обеспечения по кредитному портфелю	0,00
Коэффициент просроченных платежей свыше 90 дней по кредитному портфелю	0,00

Председатель Правления  
ТОО «МФО «НИЕТ Кредит»



Пазылова Г.О.



Председатель Правления  
ТОО «МФО «НИЕТ Кредит» Пазылова Г.О.

Прошито, пронумеровано на 11 листах