

Товарищества с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
(неаудированная)

31 марта 2021 года.

СОДЕРЖАНИЕ

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	3
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе.....	4
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале.....	5
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	6
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	7

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)
по состоянию на 31 марта 2021 года

Товарищество с ограниченной ответственностью
 "Микрофинансовая организация "НИЕТ Кредит"

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 марта 2021 г.

(тыс. тенге)

	Примечания	31 марта 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства	4	6 717	25
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	146 048	151 539
Прочие текущие активы	6	7 820	2 547
Инвестиционная недвижимость	7	13 623	13 623
Основные средства	8	2 613	2 086
Нематериальные активы	8	1 672	1 331
Отложенные налоговые активы	9	1 217	685
Итого активы		179 710	171 836
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по операциям "РЕПО"	10	16 997	30 085
Краткосрочная кредиторская задолженность		52	252
Оценочные обязательства		480	162
Прочие текущие обязательства		74	384
Итого обязательства		17 603	30 883
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	11	100 000	100 000
Дополнительно оплаченный капитал		8 000	4 600
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		34 966	11 428
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
Итого капитал		162 107	140 953
Всего капитал и обязательства		179 710	171 836

Председатель
 Правления

Пазылова Г. О.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер

Меньшикова М. П.

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

(подпись)

Дата утверждения ФО к выпуску 15 апреля 2021 г.

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)
по состоянию на 31 марта 2021 года

Товарищество с ограниченной ответственностью
 "Микрофинансовая организация "НИЕТ Кредит"

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале
 за 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года

(тыс. тенге)

	Уставный капитал	Доплнительно 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
Сальдо на 1 января 2020 года	27 000	-	14 476	-	17 954	59 430
Прибыль за отчетный период	-	-	-	-	(676)	(676)
Прочий совокупный доход	-	-	(13 872)	-	-	(13 872)
Сальдо на 31 марта 2020 года (неаудировано)	27 000	-	604	-	17 278	44 882
Сальдо на 1 января 2021 года	100 000	4 600	11 428	3 944	20 981	140 953
Прибыль за отчетный период	-	-	-	-	(1 840)	(1 840)
Прочий совокупный доход	-	-	23 538	(3 944)	-	19 594
Взносы собственников	-	3 400	-	-	-	3 400
Сальдо на 31 марта 2021 года (неаудировано)	100 000	8 000	34 966	-	19 141	162 107

Председатель
 Правления

Пазылова Г. О.

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

(подпись)

Главный бухгалтер

Меньшикова М. П.

(фамилия, имя, отчество)



Дата утверждения ФО к выпуску 15 апреля 2021 г.

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)
по состоянию на 31 марта 2021 года

Товарищество с ограниченной ответственностью
 "Микрофинансовая организация "НИЕТ Кредит"

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года

(тыс. тенге)

за 3 месяца, закончившиеся
 31 марта
 2021 года 2020 года
 (неаудировано) (неаудировано)

Чистая прибыль (убыток) до налогообложения	(1 840)	(676)
Корректировки на неденежные операционные статьи:	(5 016)	36
в том числе:		
амортизационные отчисления и износ	199	3
резерв по неиспользованным отпускам	480	129
оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам	-	-
отложенный налог на прибыль	(532)	-
чистая (прибыль)/убыток от купли-продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 006	-
переоценка инвестиционной недвижимости	-	-
прочие корректировки на неденежные статьи	(6 169)	(96)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(6 856)	(640)
(Увеличение) уменьшение в операционных активах:	(5 273)	238
(Увеличение) уменьшение прочих активов	(5 273)	238
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах:	(510)	7
Увеличение (уменьшение) краткосрочной кредиторской задолженности	(200)	-
Увеличение (уменьшение) прочих краткосрочных обязательств	(310)	7
Чистый приток/ (отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога	(12 639)	(395)
Корпоративный подоходный налог	-	-
Чистый приток/ (отток) денежных средств от операционной деятельности	(12 639)	(395)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Покупка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
Получение дивидендов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
Покупка основных средств и нематериальных активов	(1 066)	-
Размещение ценных бумаг в операции "РЕПО"	16 997	-
Чистый приток/ (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	15 931	-
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью		
Взнос уставного и дополнительного капитала	3 400	-
Итого увеличение (уменьшение) денег от финансовой деятельности	3 400	-
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах за отчетный период	6 692	(395)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	25	2 035
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6 717	1 640

Председатель
 Правления

Пазылова Г. О.

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

Главный бухгалтер

Меньшикова М. П.

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

Дата утверждения ФО к выпуску 15 апреля 2021 г.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит» (далее—«Компания») образовано 04 мая 2003 года в городе Шымкент в виде ТОО «НИЕТ Кредит».

10 августа 2020 года Компания произвела перерегистрацию в связи с изменением названия на ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит» и вида деятельности – деятельность микрофинансовых организаций по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения.

16 октября 2020 года Компания была включена в реестр микрофинансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан за № 17М20.005.

04 февраля 2021 года Компания получила лицензию № 17.21.0002.М на осуществление микрофинансовой деятельности. Лицензиатом является Управление региональных представителей г. Шымкент Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков.

10 марта 2021 года Компания зарегистрировала Туркестанский областной филиал товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "НИЕТ кредит"

Юридический и фактический адрес Компании: Республика Казахстан, г. Шымкент, Аль-Фарабийский район, ул. Мухамед Хайдар Дулати, зд. 2/5.

Основная деятельность

Компания в 1 квартале 2021 года осуществляла деятельность по предоставлению микрокредитов физическим лицам с обеспечением либо без обеспечения, инвестиционную деятельность - операции с финансовыми инструментами.

Среднесписочная численность работников Компании по состоянию на 31 марта 2021 года составляет 19 человек.

Участники

В августе 2020 года единственный участник Компании принял решение о вводе в состав участников нового участника ТОО «ОРТА Несие Плюс» и увеличении уставного капитала до 100 000 тыс. тенге.

На 31 марта 2021 участниками Компании являются следующие лица:

Участники	31 марта 2021 года		31 декабря 2020 года	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
ТОО «ОРТА Несие Плюс»	73 000	73%	73 000	73%
Тультебаева Улдар Утельевна	27 000	27%	27 000	27%
Итого	100 000	100%	100 000	100%

Конечной контролирующей стороной Компании является физическое лицо, резидент Республики Казахстан – Куатов Сабит Сабирович.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Компании за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2021 года, была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Компании по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)
по состоянию на 31 марта 2021 года

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность представлена в казахстанских тенге, и все суммы округлены до тысячи, если не указано иное.

Ответственными лицами Компании за финансовую отчетность являются:

Председатель Правления – Пазылова Г.О.;

Главный бухгалтер – Меньшикова М.П.

Руководство Компании несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, которая с достаточной точностью и в любое время способна правильно отразить финансовое положение Компании.

При подготовке финансовой отчетности существует два фундаментальных допущения – это использование метода начисления и принципа непрерывности деятельности.

Финансовая отчетность, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.

Финансовая отчетность была составлена на основе принципа непрерывности деятельности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности. Данная финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых, если бы Компания не смогла продолжить свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

Финансовая отчетность, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и инвестиционной недвижимости подготовлена на основе принципа исторической (первоначальной) стоимости.

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, которые относятся к отложенным налогам и оценочным обязательствам, используется информация, имеющаяся на дату составления финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих субъективных оценок.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Новые и изменённые стандарты и интерпретации

Учётная политика, принятая при составлении промежуточной сокращённой финансовой отчётности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой финансовой отчётности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением принятых новых стандартов и разъяснений, вступивших в силу на 1 января 2021 года. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу.

Компания также впервые применила некоторые другие поправки и разъяснения в 2021 году, но они не оказали влияния на её промежуточную сокращённую финансовую отчётность.

«Реформа базовой процентной ставки – этап 2» – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчётности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной практически безрисковой процентной ставкой.

Поправки предусматривают следующее:

- упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)
по состоянию на 31 марта 2021 года

- допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требования

относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискового компонента в рамках отношений хеджирования.

Пересмотр данного документа не оказал влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчётность Компании, так как у неё отсутствуют отношения хеджирования, которые могут быть затронуты реформой базовой процентной ставки. Компания намерена использовать практические льготы в будущих периодах, если они станут применимыми.

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.

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 на дату операции, т.е. на дату, когда актив доставлен Компании или Компания доставила актив. Стандартные приобретения финансовых инструментов,

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)
по состоянию на 31 марта 2021 года

которые впоследствии будут оцениваться по справедливой стоимости, между датой заключения сделки и датой расчетов, учитываются так же, как и приобретенные инструменты. Стандартные приобретения или продажи - это приобретения или продажи финансовых активов, которые требуют поставку активов в течение периода, обычно устанавливаемыми нормами или правилами, принятыми на рынке.

Классификация финансовых инструментов

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

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению 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.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 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 достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

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

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

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

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

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)
по состоянию на 31 марта 2021 года

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

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

Оценка бизнес-модели

Компания для управления финансовыми активами применяет три бизнес-модели:

- Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в соответствии с которой Компания учитывает денежные средства, активы по операциям «Обратное РЕПО», вклады, дебиторскую задолженность и вознаграждения к получению.
- Бизнес-модель, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов, в соответствии с которой Компания учитывает финансовые инструменты в виде ценных бумаг.
- Бизнес-модель, цель которой достигается путем продажи финансовых активов, в соответствии с которой Компания учитывает финансовые инструменты в виде доли участия в капитале других юридических лиц.

Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, предусматривает учет финансовых активов по амортизированной стоимости. Бизнес-модель, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов, предусматривает учет финансовых активов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Бизнес-модель, цель которой достигается путем продажи финансовых активов, предусматривает учет финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реклассификации

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

Финансовые обязательства

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

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов.

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового актива Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-месячному ожидаемому кредитному убытку.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

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.

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представляются в финансовой отчетности по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости как уменьшение валовой

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)
по состоянию на 31 марта 2021 года

балансовой стоимости таких активов. Снижение балансовой стоимости осуществляется за счет формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, как контр активный счет соответствующих счетов активов. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, признанные безнадежными, списываются за счет оценочного резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм восстанавливаются за счет такого резерва. Изменение резерва отражается в составе прибыли или убытка.

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушения условий договора (например: отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга);
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации эмитента;
- исчезновение активного рынка для этого финансового актива в связи с финансовыми трудностями;
- ретроспективный анализ сроков погашения дебиторской задолженности, показывающий, что всю номинальную сумму дебиторской задолженности взыскать не удастся.

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

По вложениям в доли в уставном капитале юридических лиц размер оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки определяет в зависимости от финансового состояния таких лиц.

Компания применяет упрощения практического характера при расчете ожидаемых кредитных убытков по торговой дебиторской задолженности. Данные упрощения выражены в применении матрицы оценочных резервов, разработанной Компанией.

Компания признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

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

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)
по состоянию на 31 марта 2021 года

случае передачи финансового актива, который не квалифицируется как списание, Компания не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации. Запасы при поступлении оцениваются по себестоимости, которая включает все фактически произведенные затраты по их приобретению. Себестоимость запасов формируется из затрат на приобретение запасов, транспортных расходов, связанных с их доставкой к месту хранения и приведением их в надлежащее состояние. Списание запасов производится в Компании методом средневзвешенной стоимости.

Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относится имущество Компании, которое предназначено для получения арендного дохода, или приобретено с целью прироста стоимости имущества с течением времени, или для той и другой цели, и при этом не используется самой Компанией.

Изначально инвестиционная недвижимость признается по стоимости приобретения (с включением расходов по сделке), а в дальнейшем она отражается в учете по справедливой стоимости, пересмотренной с учетом рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости - это сумма, на которую можно обменять эту недвижимость при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. «Добровольный продавец» не является продавцом, вынужденным осуществить сделку по любой цене.

Наилучшим индикатором справедливой стоимости является текущая цена на активном рынке для аналогичной недвижимости, имеющей такое же местоположение и состояние. В отсутствие текущих цен на активном рынке для аналогичной недвижимости, Компания использует информацию из различных источников, в том числе:

- текущие цены на активном рынке для недвижимости, имеющей другой характер, состояние или местонахождение, скорректированные с учетом указанных отличий;
- недавние цены на аналогичную недвижимость на менее активных рынках, скорректированные для отражения изменений экономических условий с даты совершения сделок, заключенных по этим ценам; и
- прогнозы дисконтируемых потоков денежных средств на основе достоверной оценки будущих потоков денежных средств, подкрепленные условиями действующих договоров аренды и прочих договоров и (по возможности) внешней информацией, включая текущие рыночные ставки аренды для аналогичной недвижимости в схожем местонахождении и состоянии, а также на основе ставок дисконтирования, отражающих текущую рыночную оценку неопределенности в отношении величины и временных сроков денежных потоков.

Рыночная стоимость для оценки инвестиционной недвижимости определяется на основе анализа информации из открытых источников в отношении недвижимости аналогичного типа и местоположения руководством Компании.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке в составе статьи «Прочие доходы». Прибыль или убыток, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в прибыли или убытке. Доходы или расходы от выбытия инвестиционной недвижимости определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью.

Последующие затраты капитализируются в составе балансовой стоимости актива только тогда, когда существует высокая вероятность того, что Компания получит связанные с этими затратами будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере их возникновения.

Основные средства

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

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)
по состоянию на 31 марта 2021 года

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

	Срок службы, (количество лет)
Транспортные средства	10
Машины и оборудование	3-5
Прочие основные средства	5-10

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

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

Компанией установлены следующие сроки полезного использования нематериальных активов:

	<u>Срок службы, лет</u>
Программное обеспечение	5-10
Прочие нематериальные активы	по сроку действия или 5

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 Компаниями 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).

Налогообложение

Подходный налог включает текущий и отложенный налоги. Подходный налог признается в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале или в прочем совокупном доходе. В этих случаях он признается в капитале или в прочем совокупном доходе. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в составе прибыли или убытка, поскольку не включает статьи доходов и расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. 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 на прибыль определяется по методу обязательств с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности, и стоимостью, используемых в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и обязательства

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)
по состоянию на 31 марта 2021 года

рассчитываются по налоговым ставкам, применение которых ожидается в период реализации актива или погашения обязательства, на основе действующих или объявленных на отчетную дату налоговых ставок. 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 подоходного налога, в Республике Казахстан существует ряд налогов и платежей, связанных с операционной деятельностью Компании. Данные налоги включены в статьи административных расходов в составе прибыли или убытка Компании за отчетный год.

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.

Компания в качестве арендатора по краткосрочной аренде

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

Пенсионные и прочие обязательства

Компания не имеет каких-либо схем пенсионного обеспечения, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат заработной платы. Компания производила отчисления пенсионных взносов за своих работников в АО «Единый накопительный пенсионный фонд». Кроме того, Компания не имеет каких-либо обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности.

Капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, путем объединения вкладов участников Компании. Вкладом в уставный капитал Компании являются денежные средства участника Компании.

Признание доходов и расходов

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

Доходы и расходы отражаются по мере предоставления услуг на основании соответствующих контрактов и договоров на предоставление услуг.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Компанией экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы/расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как доходы по вознаграждениям.

Признание доходов по операциям РЕПО и «обратное РЕПО»

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)
по состоянию на 31 марта 2021 года

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве доходов или расходов по вознаграждениям в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция «обратное РЕПО»/РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по дивидендам

Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Компанией экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

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

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

Расходы 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, а также дисконт и амортизацию дисконта по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

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.

Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Компании является национальная валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге (далее по тексту - «тенге»).

Сделки в иностранной валюте первоначально отражаются по курсу тенге на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по курсам обмена, установленным на дату составления финансовой отчетности. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчета сделок в иностранной валюте, отражаются в составе прибыли и убытка как доходы, за минусом расходов от операций в иностранной валюте. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость. Все операции в отчетном периоде Компания осуществляла в национальной валюте.

Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Оценочные обязательства признаются, если у Компании вследствие определенного события в прошлом имеются юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

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.

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)
по состоянию на 31 марта 2021 года

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

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях.

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.

В следующих примечаниях представлена, в частности, информация об основных сферах, требующих оценки неопределенности, и о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

- Примечание 8 - Основные средства и нематериальные активы. Оценка сделана при определении сроков полезной службы активов.
- Примечание 20 - Расходы по подоходному налогу. Оценка сделана в отношении возникновения расходов по отложенному подоходному налогу.

Раскрытие информации о связанных сторонах

Сторона считается связанной с Компанией, если эта сторона прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролирует Компанию, обеспечивает значительное влияние над ним 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.

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	31 марта 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
	(в тыс. тенге)	
Денежные средства в кассе	2	9
Денежные средства на текущих банковских счетах	1 991	16
Денежные средства в АО "Центральный депозитарий ценных бумаг"	4 724	-
Итого	6 717	25

Денежные средства Компании являются не обремененными и свободны от залоговых обязательств.

Ниже представлен анализ денежных средств по кредитному качеству в разрезе банков и финансовых институтов:

	Рейтинг 2021 г.	Рейтинг 2020 г.	31 марта 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
	(в тыс. тенге)			
Наличные денежные средства в кассе	-	-	2	9
АО ДБ "Альфа-Банк"	BB- / Стабильный	BB- / Стабильный	-	2
АО "First Heartland Jýsan Bank"	B- / Стабильный	B- / Стабильный	1 991	14
АО "Центральный депозитарий ценных бумаг"	-	-	4 724	-
Итого денежные средства			6 717	25

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)
по состоянию на 31 марта 2021 года

5. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

(в тыс. тенге)

	31 марта 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Долевые ценные бумаги	146 048	121 187
Долговые ценные бумаги	-	30 352
Итого	146 048	151 539

(в тыс. тенге)

Долевые ценные бумаги	ISIN	31 марта 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Простые акции:			
АО "Банк ЦентрКредит"	KZ0007786572	19 730	17 924
АО "Народный сберегательный банк Казахстана"	KZ000A0LE0S4	126 318	103 263
Итого долевые ценные бумаги		146 048	121 187

	ISIN	Номинальная процентная ставка, %	31 марта 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Долговые ценные бумаги				
Купонные облигации				
ПК "СПК"ДАМУ АГРО"	KZ2D00007002	14,00%	-	30 352
Итого долговые ценные бумаги			-	30 352

Временно свободные денежные средства Компания разместила в долевые ценные бумаги инвестиционного портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

6. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

(в тыс. тенге)

	31 марта 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по аренде	-	40
Займы (микрокредиты) предоставленные (за вычетом резервов на обесценение)	6 233	-
Прочие нефинансовые активы		
Авансы, уплаченные за товары и услуги	3	927
Текущие налоговые активы	1 520	1 523
Предоплата по страхованию	31	42
Запасы	33	13
Прочие текущие активы	-	2
Итого	7 820	2 547

7. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

(в тыс. тенге)

	Земля	Здания и сооружения	Итого
На 01 января 2020 года	1 158	8 500	9 658
Переоценка инвестиционной недвижимости	72	3 893	3 965
На 31 декабря 2020 года	1 230	12 393	13 623
На 31 марта 2021 года (неаудировано)	1 230	12 393	13 623

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)
по состоянию на 31 марта 2021 года

В составе инвестиционной недвижимости Компании отражены земельные участки и нежилые помещения, ранее предоставленные в залог по выданным, но не возвращенным займам.

По состоянию на 31 декабря 2020 года руководство Компании произвело оценку инвестиционной недвижимости путем анализа информации из открытых источников по аналогичным объектам недвижимости с учетом местоположения и назначения.

По состоянию на 31 марта 2021 года Компания не производила оценку инвестиционной недвижимости. Согласно учетной политике Компания самостоятельно производит оценку инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря отчетного года путем сравнительного анализа стоимости аналогичных объектов на активном рынке.

8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

(в тыс. тенге)

	Машины и оборудование	Прочие основные средства	Программное обеспечение	Всего
На 31 декабря 2019 года	65	-	-	65
Поступление	1 491	587	1 353	3 431
На 31 декабря 2020 года	1 556	587	1 353	3 496
Поступление	657	-	409	1 066
На 31 марта 2021 года	2 213	587	1 762	4 562
Накопленный износ				
На 31 декабря 2019 года	(6)	-	-	(6)
Амортизация за период	(51)	-	(22)	(73)
На 31 декабря 2020 года	(57)	-	(22)	(79)
Амортизация за период 1 квартал 2021	(115)	(15)	(68)	(198)
На 31 марта 2021 года	(172)	(15)	(90)	(277)
Балансовая стоимость на 31 марта 2021 года	2 041	572	1672	4 285

По состоянию на 31 марта 2021 г. основные средства Компании не были предоставлены в залог в качестве обеспечения по обязательствам Компании.

9. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ

При расчете отложенного подоходного налога Компанией использован метод обязательств по балансу. В результате расчета образовались отложенные налоговые активы:

(в тыс.тенге)

	31 марта 2021 года (неаудировано)	Изменения, признанные в прибыли или убытке	31 декабря 2020 года
Отложенные налоговые обязательства			
Основные средства	(1 197)	(7)	(1 190)
Итого обязательства	(1 197)	(7)	(1 190)
Отложенные налоговые активы			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам	96	64	32
Налоги	3	(15)	18
Переносимые налоговые убытки	2 315	490	1 825
Итого активы	2 414	539	1 875
Отложенные налоговые активы (обязательства), нетто	1 217	532	685

На 31 декабря 2020 года руководство оценило возмещаемость отложенного подоходного налога и заключило, что Компания может признать отложенные налоговые активы, так как есть вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую можно будет использовать для возмещения активов.

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)
по состоянию на 31 марта 2021 года

За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, Компания признала увеличение отложенного налогового актива в размере 532 тыс. тенге.

10. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ОПЕРАЦИЯМ «РЕПО»

(в тыс. тенге)

	ISIN	31 марта 2021 года (неаудировано)		31 декабря 2020 года	
		Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения
АО "Народный сберегательный банк Казахстана"	KZ000A0LE0S4	16 997	19 681	30 085	30 866
Итого		16 997	19 681	30 085	30 866

По состоянию на 31 марта 2021 года у Компании заключено четыре краткосрочные операции РЕПО на Казахстанской фондовой бирже.

11. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 марта 2021 года размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 100 000 тыс. тенге. За три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года участники Компании внесли дополнительно оплаченный капитал в размере 3 400 тыс. тенге, который на 31 марта 2021 года составил 8 000 тыс. тенге.

В 2020 дивиденды не распределялись. Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

12. ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ОТ КУПЛИ-ПРОДАЖИ ЦЕННЫХ БУМАГ

(в тыс. тенге)

	За 3 месяца, закончившиеся 31 марта	
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Доходы от купли-продажи ценных бумаг	1 006	-
Расходы от купли-продажи ценных бумаг	-	-
Итого	1 006	-

13. ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ

(в тыс. тенге)

	За 3 месяца, закончившиеся 31 марта	
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Доходы по купонному вознаграждению долговых ценных бумаг	656	-
Доходы по вознаграждениям по займам	33	-
Доходы по амортизации дисконта	52	-
Расходы по вознаграждению по операции "РЕПО"	(646)	-
Итого	95	-

14. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

(в тыс. тенге)

	За 3 месяца, закончившиеся 31 марта	
	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Доходы от аренды инвестиционной недвижимости	60	60

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)
по состоянию на 31 марта 2021 года

Восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки от обесценения долговых ценных бумаг	4 007	-
Итого	4 067	60

15. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

(в тыс. тенге)
За 3 месяца,
закончившиеся 31 марта

	2021 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)
Расходы по оплате труда	3 916	590
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	462	89
Амортизация основных средств	199	3
Аренда помещения	48	15
Услуги банка	38	36
Прочие расходы	2 345	3
Итого	7 008	736

16. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

За три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года у Компании операции со связанными сторонами отсутствовали.

На 01 января 2020 года имелось начальное сальдо по кредиторской задолженности со связанными сторонами:

	Сальдо на 01.01.20г. (Кредиторская задолженность)	Поставлено материалов, предоставлено услуг, получено кредитов и т.д.	Оплата	Сальдо на 31.03.20г. (Кредиторская задолженность)	Описание
ТОО "ОРТА Несие Плюс"	(36 932)	-	-	(36 932)	обязательство по договору о переводе долга
Итого	(36 932)	-	-	(36 932)	

Вознаграждение руководящему составу

Вознаграждение, выплачиваемое руководящему составу за их участие в работе Компании, состоит из краткосрочного вознаграждения, включающего должностной оклад, оговоренный в контракте.

Общая сумма вознаграждения, выплаченного руководящему составу, отраженная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе административных расходов, составила:

- 2 880 тыс. тенге за три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года;

- 590 тыс. тенге за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года.

17. 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

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)
по состоянию на 31 марта 2021 года

быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменения политической ситуации в стране.

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

Судебные иски

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

Налогообложение

Налоговое законодательство страны, может иметь более чем одно толкования. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений, относящихся к деловой деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Компании, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть продлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Руководство Компании считает, что ее интерпретация налогового законодательства является уместной, и что Компания имеет допустимые основания в отношении налоговой позиции.

18. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Раскрытие расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Для определения справедливой стоимости необходимо использовать суждение, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Текущая стоимость денежных средств и прочих финансовых активов приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов.

Для целей представления информации, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Компания имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более очевидных котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)
по состоянию на 31 марта 2021 года

- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Ниже приведен анализ финансовых инструментов и нефинансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

на 31 марта 2021 года (неаудировано)	Котировки на активном рынке			Итого
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	146 048	-	-	146 048
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	146 048	-	-	146 048
Нефинансовые активы				
Земельные участки	-	1 230	-	1 230
Здания	-	12 393	-	12 393
Итого нефинансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	-	13 623	-	13 623
на 31 декабря 2020 года	Котировки на активном рынке			Итого
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	151 539	-	-	151 539
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	151 539	-	-	151 539
Нефинансовые активы				
Земельные участки	-	1 230	-	1 230
Здания	-	12 393	-	12 393
Итого нефинансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	-	13 623	-	13 623

19. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками

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

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

Кредитный риск

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

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)
по состоянию на 31 марта 2021 года

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

(в тыс. тенге)

	Примечание	Общая сумма максимального размера риска	
		на 31 марта 2021 года (неаудировано)	на 31 декабря 2020 года
Денежные средства	4	6 717	25
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	146 048	151 539
Прочие финансовые активы	6	6 233	40
Общая сумма кредитного риска		158 998	151 604

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных на основании периода, оставшегося с даты составления отчета о финансовом положении до даты выплаты по обязательствам.

(в тыс. тенге)

31 марта 2021 года (неаудировано)	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	6 717	-	-	-	6 717
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	146 048	146 048
Прочие финансовые активы	-	-	6 233	-	6 233
итого	6 717	-	6 233	146 048	158 998
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Обязательства по операции "РЕПО"	-	16 997	-	-	16 997
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	-	52	-	52
итого	-	16 997	52	-	17 049
Нетто позиция	6 717	(16 997)	6 181	146 048	141 949

(в тыс. тенге)

31 декабря 2020 года	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	25	-	-	-	25
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	151 539	151 539
Прочие финансовые активы	-	40	-	-	40
итого	25	40	-	151 539	151 604
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Обязательства по операции "РЕПО"	-	30 085	-	-	30 085
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	-	252	-	252
итого	-	30 085	252	-	30 337
Нетто позиция	25	(30 045)	(252)	151 539	121 267

Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность потерь, связанных с неблагоприятными движениями финансовых рынков (вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют, драгоценных металлов). Компания управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть из-за негативных изменений рыночной конъюнктуры. Рыночные риски включают в себя валютный, прочий ценовой и процентный риски:

Валютный риск

Валютный риск – это риск, связанный с тем, что финансовые инструменты подвержены колебаниям из-за изменений в курсах валют. Компания не подвержена данному риску, поскольку не имеет обязательств по расчетам с поставщиками в иностранной валюте.

Процентный риск

Риск изменения процентной ставки - это риск возникновения расходов (убытков) у Компании вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения, включающий: общий процентный риск, связанный с несоблюдением сроков погашения размещенных активов (при фиксированных ставках вознаграждения) и специфический процентный риск, связанный с применением различных методов начисления и корректировки получаемого вознаграждения по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики.

Компания на регулярной основе осуществляется мониторинг процентного риска, и, используя результаты анализа, принимает решения в отношении операций Компании или при оценке стоимости риска для принятых решений по управлению процентным риском.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфическими для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Компания подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфических изменений на рынке.

Влияние прочего ценового риска на Компанию представлено следующим образом:

	(в тыс.тенге)	
	На 31 марта 2021 год (неаудировано)	На 31 марта 2020 год (неаудировано)
	Повышение рыночной стоимости ценных бумаг на 10%	Снижение рыночной стоимости ценных бумаг на 10%
	Снижение рыночной стоимости ценных бумаг на 10%	Повышение рыночной стоимости ценных бумаг на 10%
Влияние на капитал	14 605	(14 605)
		6 838
		(6 838)

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.

20. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

26 апреля 2021 г. Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка Компании выдано «Свидетельство о государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций» Номер: KZ89VNA00000763.

Председатель Правления
ТОО «МФО «НИЕТ Кредит»



Пазылова Г.О.

Главный бухгалтер

Меньшикова М.П.



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

Прошито, пронумеровано на 14 листах