

Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
(неаудированная)
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года.

СОДЕРЖАНИЕ

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.

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

Основная деятельность

Основным направлением деятельности Компании является 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.

10 марта 2021 года Компанией был зарегистрирован Туркестанский областной филиал Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит» БИН 210341011649.

Среднесписочная численность работников Компании по состоянию на 30 июня 2023 года составляет 29 человек.

Участники

На 30 июня 2023 года участниками Компании были следующие лица:

Участники	30 июня 2023 года	
	тыс. тенге	%
ТОО «ОРТА Несие Плюс»	123 000	82%
Курбаналиева Карлыгаш Ниеткабыловна	27 000	18%
Итого	150 000	100%

Конечной контролирующей стороной Компании является физическое лицо, резидент Республики Казахстан – Азбекова Мадина Кыдырбаевна.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Ответственными лицами Компании за финансовую отчетность являются:

Председатель Правления – Пазылова Г.О.;

Главный бухгалтер – Каганбаева Б.А.

Отчетным периодом для Компании является календарный год.

Элементы финансовой отчетности оцениваются, и отчеты по ним ведутся в национальной валюте Республики Казахстан, в тысячах тенге. Операции в иных валютах считаются операциями в иностранной валюте.

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

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

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

Финансовая отчетность была составлена на основе принципа непрерывности деятельности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности. Данная 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

Следующие стандарты и поправки к действующим стандартам действительны для годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2022 года.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Поправка не применима для Компании.

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

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

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

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

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

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

Компания применила те поправки к действующим стандартам, которые могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Компании. Применение поправок к действующим стандартам не оказало существенного влияния на данную финансовую отчетность.

Оценка справедливой стоимости

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

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участников рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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

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

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

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

Денежные средства

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

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

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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.

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 две бизнес-модели:

- Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в соответствии с которой Компания учитывает денежные средства, микрокредиты выданные, 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, 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.

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 и по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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 следующим образом:

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости - как уменьшение валовой балансовой стоимости таких активов. Снижение балансовой стоимости осуществляется за счет формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, как контрактивный 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 отражаются в составе прибыли или убытка.
- по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе собственного

капитала как прочий совокупный доход/убыток и не снижает валовую балансовую стоимость таких активов, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Изменение резерва отражаются в составе прибыли или убытка.

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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.

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 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 за год в составе статьи «Прочие доходы».

Прибыль или убыток, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в прибыли или убытке за год. 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.

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 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.

Активы в форме права пользования

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

Обязательства по аренде

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

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

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

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

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

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

Операционная аренда

Арендные платежи по операционной аренде равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и включаются в состав прочих операционных расходов.

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 доходов по заемным операциям

Процентные доходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов, группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за микрокредиты выданные отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по микрокредитам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению микрокредита будет заключен договор о предоставлении микрокредита, комиссия включается в сумму ссудной задолженности и амортизируется в течение всего срока договора, по методу эффективной процентной ставки. Прочие комиссии включаются в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере предоставления Компанией услуг.

Доходами Компании являются:

- доходы от основной деятельности (процентные доходы по заемным операциям);
- доходы от неосновной деятельности (доходы от выбытия активов и т.п.);
- прочие доходы.

К расходам относятся следующие виды затрат:

- процентные расходы по привлеченным займам и прочему финансированию;
- административные расходы;
- прочие расходы.

Признание доходов по операциям РЕПО и «обратное РЕПО»

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в составе прочих финансовых 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 в долевые инструменты признаются в составе прочих финансовых доходов 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

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).

Процентные 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.

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 5 – Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Оценка сделана при классификации финансовых активов: оценка бизнес модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы.
- Примечание 6 – Микрокредиты выданные. Установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания, выбор и утверждение моделей используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков.
- Примечание 8 - Инвестиционная недвижимость. Оценка сделана при определении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости.
- Примечание 9 - Основные средства и прочие внеоборотные активы. Оценка сделана при определении сроков полезной службы активов.
- Примечание 14 - Обязательства по аренде. Оценка сделана при определении срока опциона на продление срока аренды и ставки дисконтирования.
- Примечание 24 - 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.

События после отчетной даты

События после отчетной даты - это события, как благоприятные, так и не благоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности. События, подтверждающие существование на отчетную дату условия, отражаются в финансовой отчетности (корректирующие события). События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, не отражаются в финансовой отчетности (некорректирующие события). Если некорректирующие события существенны, то информация о них должна быть раскрыта в примечаниях к финансовой отчетности.

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)
по состоянию на 30 июня 2023 года

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	(тыс. тенге)	
	30 июня 2023 года (неаудировано)	
	31 декабря 2022 года (аудировано)	
Денежные средства в кассе	4 518	1 232
Денежные средства на текущих банковских счетах	4 178	13 812
Денежные средства в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	50 909	7
Итого	59 605	15 051

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 2022 г.	(тыс. тенге)	
		30 июня 2023 года (неаудировано)	
		31 декабря 2022 года (аудировано)	
Наличные денежные средства в кассе	-	4 518	1232
АО «First Heartland Jusan Bank»	Moody's - B1	2 896	13764
АО «Народный Банк Казахстана»	Standard & Poor's (S&P) - BB+	-	-
АО «Bank RBK»	Moody's - B2	1 282	48
АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	-	50 909	7
Итого денежные средства		59 605	15 051

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

	(тыс. тенге)	
	30 июня 2023 года (неаудировано)	
	31 декабря 2022 года (аудировано)	
Долевые ценные бумаги	193 789	166 084
Долговые ценные бумаги	294 007	200 826
Итого	487 796	366 910

	ISIN	(тыс. тенге)	
		30 июня 2023 года (неаудировано)	
		31 декабря 2022 года (аудировано)	
Долевые ценные бумаги			
Простые акции:			
АО «Банк ЦентрКредит»	KZ0007786572	57 143	53 714
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	KZ000A0LE0S4	136 646	112 370
Итого долевые ценные бумаги		193 789	166 084

	ISIN	Номинальная процентная ставка, %	(тыс. тенге)	
			30 июня 2023 года (неаудировано)	
			31 декабря 2022 года (аудировано)	
Долговые ценные бумаги				
Купонные облигации				
ПК «СПК «ДАМУ АГРО»	KZ2D00007002	14,00%	289 033	197 592
Начисленный купон			4 974	3 234
Итого долговые ценные бумаги			294 007	200 826

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)
по состоянию на 30 июня 2023 года

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

В 2022 году сумма начисленных дивидендов составила 10 638 тыс. тенге, из них получено 7 913 тыс. тенге. За 6 месяцев 2023 была получена сумма дивидендов за 2022 год в размере 2 725 тыс.тенге. и дивиденды по простым акциям АО «Народный сберегательный банк Казахстана» за 2023 год в размере 21 243 тыс.тенге.

Указанные дивиденды и купонное вознаграждение по долговым финансовым активам за 6 месяцев 2023 год отражены в составе прочих финансовых доходов Компании (Примечание 20).

6. МИКРОКРЕДИТЫ ВЫДАННЫЕ

По состоянию на 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 годов микрокредиты выданные представлены следующим образом:

	30 июня 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть (неаудировано)	Итого	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть (аудировано)	Итого
Основной долг	99 248	98 981	198 229	44 256	182 433	226 689
Начисленное вознаграждение	10 989	-	10 989	9 902	-	9 902
Сумма микрокредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	110 237	98 981	209 218	54 158	182 433	236 591
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(37 983)	(1 594)	(39 577)	(26 649)	(1 824)	(28 473)
Сумма микрокредитов после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	72 254	97 387	169 641	27 509	180 609	208 118

Деятельность по предоставлению микрокредитов физическим и юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения Компания начала с марта 2021 года.

По состоянию на 30 июня 2022 года портфель микрокредитов Компании состоит из 362 единицы (2022 год: 500 единиц) микрокредитов, из которых 340 единиц на сумму 119 286 тыс. тенге беззалоговых микрокредитов, и 22 единицы на общую сумму 78 943 тыс. тенге обеспечены залоговым имуществом. Ставка вознаграждения, фиксированная и составляет от 36% до 44% годовых, эффективная ставка от 42,6% до 54,0%. Общий размер портфеля с учетом вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки составил 169 641 тыс. тенге (2022 год: 208 118 тыс. тенге).

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	(тыс. тенге)	
	30 июня 2023 год (неаудировано)	31 декабря 2022 год (аудировано)
Резерв под обесценение на начало периода	(40 623)	(26 240)
Восстановлено	1 046	9 623
Начислено	-	(11 856)
Резерв под обесценение на конец периода	(39 577)	(28 473)

По состоянию на 30 июня 2023 года общая сумма микрокредитов с просроченной задолженностью по платежам включая начисленные вознаграждения составила 82 770 тыс. тенге до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)
по состоянию на 30 июня 2023 года

Ниже представлена информация по микрокредитам в разрезе наличия или отсутствия просроченной задолженности по состоянию на 30 июня 2023 года:

Категория микрокредита	Основной долг и вознаграждение	Резерв	(тыс. тенге)
			Итого на 30 июня 2023 года (неаудировано)
Без просроченной задолженности	126 448	(1 264)	125 184
С просроченной задолженностью	82 770	(38 313)	44 457
Итого	209 218	(39 577)	169 641

Ниже представлена информация по микрокредитам в разрезе наличия или отсутствия просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2022 года:

Категория микрокредита	Основной долг и вознаграждение	Резерв	(тыс. тенге)
			Итого на 31 декабря 2021 года (аудировано)
Без просроченной задолженности	175 189	(2 663)	172 526
С просроченной задолженностью	61 402	(25 810)	35 592
Итого	236 591	(28 473)	208 118

Портфель Компании представляет собой микрокредиты, выданные на территории города Шымкент и Туркестанской области на предпринимательские и сельскохозяйственные цели.

7. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

	(тыс. тенге)
	30 июня 2023 года (неаудировано) / 31 декабря 2022 года (аудировано)
Прочие финансовые активы	
Дебиторская задолженность по аренде	20 / 20
Итого прочие финансовые активы	20 / 20
Прочие нефинансовые активы	
Авансы, уплаченные за товары и услуги	505 / 956
Текущие налоговые активы	1 982 / 1 490
Предоплата по страхованию	162 / 357
Товарно-материальные запасы	115 / 115
Прочие текущие активы	32 541 / 13 144
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 031) / (6 031)
Итого прочие нефинансовые активы	29 274 / 10 031
Итого	29 294 / 10 051

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	(тыс. тенге)	
	На 30 июня 2023 год (неаудировано)	На 31 декабря 2022 год (аудировано)
Резерв под обесценение на начало периода	(6 031)	-
Начислено	-	(6 031)
Резерв под обесценение на конец периода	(6 031)	(6 031)

8. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Переоцененная стоимость	(тыс. тенге)	
	Земля	Здания и сооружения
		Итого

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)
по состоянию на 30 июня 2023 года

На 31 декабря 2021 года	5 168	33 649	38 817
Переоценка инвестиционной недвижимости	6 141	14 600	20 741
На 31 декабря 2022 года	11 309	48 249	59 558
Переоценка инвестиционной недвижимости	-	-	-
Поступление		6 000	
На 31 марта 2023 года	11 309	54 249	65 558
Поступление	-	-	-
На 30 июня 2023 года	11 309	54 249	65 558

В составе инвестиционной недвижимости Компании отражены земельные участки и нежилые помещения.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года руководство Компании произвело оценку инвестиционной недвижимости путем анализа информации из открытых источников по аналогичным объектам недвижимости с учетом местоположения и назначения. По результатам проведенного анализа справедливая стоимость инвестиционной недвижимости в 2022 году увеличилась на 20 741 тыс. тенге (2021 год: 25 194 тыс. тенге).

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ПРОЧИЕ ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

	Активы в форме права пользования	Машины и оборудование	Прочие основные средства	Программное обеспечение	Незавершенное строительство	(тыс. тенге) Всего
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2022 года	12 655	5 583	4 718	5 544	5 016	33 516
Поступление			75			75
Выбытие						
На 30 июня 2023 года	12 655	5 583	4 793	5 544	5 016	33 591
Накопленный износ						
На 31 декабря 2022 года	(4 007)	(2 196)	(566)	(911)	-	(7 680)
Амортизация за период	(1 266)	(774)	(400)	(554)		(2 998)
На 30 июня 2023 года	(5273)	(2 970)	(966)	(1 465)		(10 675)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2022 года	8 648	3 387	4 152	4 633	5 016	25 836
На 30 июня 2023 года	7 382	2 613	3 827	4 079	5 016	22 917

Компания арендует помещения под офис. Аренда признана Компанией долгосрочной и в финансовой отчетности за 2022 и 2021 годы отражены обязательства по аренде и активы в форме права пользования.

По состоянию на 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 годов основные средства Компании не были предоставлены в залог в качестве обеспечения по обязательствам Компании.

10. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ОПЕРАЦИЯМ «РЕПО»

		30 июня 2023 года (неаудировано)		31 декабря 2022 года (аудировано)	
	ISIN	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	KZ000A0LE0S4	57 270	61 125	9 101	9 310
Итого		57 270	61 125	9 101	9 310

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)
по состоянию на 30 июня 2023 года

На 30 июня 2023 года открыты две краткосрочная операция «прямое РЕПО» на Казахстанской фондовой бирже. Закрытие операции «прямое РЕПО» 14 и 16 июля 2023 года ,соответственно. Начисленное вознаграждение составляет 412 тыс. тенге.

11. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	(тыс. тенге)	
	30 июня 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	349	181
Итого	349	181

12. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	(тыс. тенге)	
	30 июня 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	2 371	2 106
Итого	2 371	2 106

Изменения в оценочных обязательствах по неиспользованным отпускам работников были следующими:

	(тыс. тенге)	
	30 июня 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
На начало	3 307	1 301
Начислено	840	4 835
Использовано	(776)	(4 030)
На конец	2 371	2 106

13. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	(тыс. тенге)	
	30 июня 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
Краткосрочные авансы полученные	6 067	4 917
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам	1 059	-
Итого	7 126	4 917

14. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

	30 июня 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Краткосрочная часть (неаудировано)	Долгосрочная часть	Краткосрочная часть (аудировано)	Долгосрочная часть
Обязательства по аренде	3 152	5 506	3 152	7 619
Дисконт по аренде	-	(597)	-	(1 529)
Итого	3 152	4 909	3 152	6 090

Компания признала обязательства по договору аренды офисных помещений, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания применила ставку рефинансирования Национального Банка РК на начало 2021 года в размере 9,0% годовых.

15. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовые обязательства представлены облигациями выпущенными:

	(тыс. тенге)			
	30 июня 2023 года (неаудировано)		31 декабря 2022 года (аудировано)	
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	2 001	-	1 881	-
Облигации выпущенные	-	395 787	-	372 035
Премия / (дисконт) по облигациям выпущенным, нетто	-	(1 023)	-	(1 166)
Итого обязательства по выпущенным облигациям	2 001	394 764	1 881	370 869

В 2021 году Компания разместила один выпуск купонных облигаций со сроком обращения пять лет.

Информация по облигациям выпущенным

	Купонные облигации KZ2P00007297 30 июня 2023 года
Код бумаги	MFNKb1
Валюта котирования	KZT
Дата открытия торгов	18.06.2021
Купонная ставка, % годовых	14
Купонные выплаты	4 раза в год (18 марта, 18 июня, 18 сентября, 18 декабря)
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций	1 500 000
Число облигаций в обращении	395 787
Вид купонной ставки	фиксированная
Срок обращения, лет	5

	31 декабря 2022 года	Поступило	Дисконт (скидка с продажи)	Погашено	Начислено вознаграждений	(тыс. тенге) 30 июня 2023 года
Облигации выпущенные	370 869	24 189	(294)	-	-	394 764
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	1 881		-	(26 449)	26 569	2 001
Итого по облигациям, выпущенным (Примечание 15)	372 750	24 189	(294)	(26 449)	26 569	396 765
Обязательства по операциям «РЕПО»	9 101	347 327	-	(303 560)	4 402	57 270
Итого по операциям «РЕПО» (Примечание 10)	9 101	347 327	-	(303 560)	4 402	57 270
Итого	381 851	371 516	(294)	(330 009)	30 971	454 035

16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 годов размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 150 000 тыс. тенге и 100 000 тыс. тенге, соответственно. В 2021 и 2020 годах участники Компании внесли дополнительно оплаченный капитал в размере 58 400 тыс. тенге и 4 600 тыс. тенге, соответственно. Совокупная сумма дополнительно внесенного капитала составила 63 000 тыс. тенге.

В 2022 и 2021 годах дивиденды не распределялись. Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)
по состоянию на 30 июня 2023 года

17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ, РАССЧИТАННЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭФФЕКТИВНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ

	(тыс. тенге)	
	30 июня 2023 года (неаудировано)	30 июня 2022 года (неаудировано)
Вознаграждения по выданным микрокредитам	26 601	78 860
Итого	26 601	78 860

18. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	(тыс. тенге)	
	30 июня 2023 года (неаудировано)	30 июня 2022 года (неаудировано)
Расходы по начислению купонного вознаграждения по облигациям выпущенным	26 536	24 648
Итого:	26 536	24 648

19. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	(тыс. тенге)	
	30 июня 2023 года (неаудировано)	30 июня 2022 года (неаудировано)
Расходы на персонал	9 423	13 327
Амортизация основных средств	1 266	1 266
Налоги и прочие платежи в бюджет	1 365	1 477
Расходы по биометрической идентификации	-	1 800
Расходы на создание и техническую поддержку веб-сайта и программных обеспечений		2 727
Услуги по проверке кредитоспособности заемщиков	170	202
Расходы по аренде	2 108	2 364
Банковские услуги	184	404
Материальные расходы	181	419
Коммунальные расходы	258	311
Расходы на рекламу и маркетинг	-	215
Услуги интернета, связи и смс рассылки	312	89
Почтовые расходы	108	19
Прочие расходы	1 740	1453
Итого:	17 115	26 073

20. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ), НЕТТО

	(тыс. тенге)	
	30 июня 2023 года (неаудировано)	30 июня 2022 года (неаудировано)
Доходы по дивидендам	21 243	-
Доходы по купонному вознаграждению по долговым ценным бумагам	18 694	344
Доходы по амортизации дисконта по долговым ценным бумагам	601	-
Доходы по вознаграждению по операциям «РЕПО»	110	101
Итого финансовые доходы	40 648	445
Расходы по вознаграждению по операциям «обратное РЕПО»	(4 402)	(3 981)
Расходы по амортизации дисконта по выпущенным облигациям	(143)	(7)
Расходы, связанные с амортизацией премии по приобретенным ценным бумагам	(9)	

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)
по состоянию на 30 июня 2023 года

Расходы по амортизации дисконта по аренде	(395)	(496)
Итого финансовые расходы	(4 949)	(4 484)
Итого:	35 698	(4 039)

21. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	30 июня 2023 года (неаудировано)	(тыс. тенге) 30 июня 2022 года (неаудировано)
Расходы на персонал	11 758	14 833
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	1 672	1904
Аудиторские услуги	1 910	1 486
Обучение работников	100	400
Услуги банка	178	186
Листинговый сбор	188	188
Амортизация основных средств	1 730	1 150
Расходы по аренде	-	-
Канцтовары	56	8
Почтовые услуги	5	25
Расходы будущих периодов	196	246
Прочие расходы	1 313	142
Итого	19 106	20 568

22. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	30 июня 2023 года (неаудировано)	(тыс. тенге) 30 июня 2022 года (неаудировано)
Прибыль от операций с инвестиционной недвижимостью	-	-
Прибыль от купли-продажи ценных бумаг, нетто	4 211	-
Доходы от восстановления убытка от обесценения по нефинансовым активам	1 046	-
Доходы по восстановлению резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, нетто	428	97
Доходы от операционной аренды	120	120
Начисление пени по просроченным займам выданным	2515	1253
Прочие доходы	882	189
Итого	9 202	1 659

23. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

	30 июня 2023 года (неаудировано)	(тыс. тенге) 30 июня 2022 года (неаудировано)
Расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, нетто	12 815	65
Расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	-	-
Расходы, связанные с размещением выпущенных облигаций	-	-
Расходы по выбытию активов	-	-
Услуги управляющей компании	204	152
Прочие расходы	8933	3
Итого	13 912	220

24. 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.

В течение 2022 года и 6-ти месяцев 2023 года операции со связанными сторонами не проводились.

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 4 048 тыс. тенге за 6 месяцев 2023 года и 4 902 тыс. тенге за 6 месяцев 2022 года.

25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых стран. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменения политической ситуации в стране.

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

В 2015 году Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявило о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор

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.

Налоги

Руководство применяет профессиональные суждения в отношении признания различных налогов, применимых к Компании, как к уплате, так и возмещению. Допущения в отношении признания также делаются в отношении налогов, которые подлежат возмещению в пользу Компании. При применении профессиональных суждений в отношении налогов руководство полагает, что принятая позиция по налогам, соответствует требованиям применимого законодательства и отражает вероятный результат по признанию налогов. Оценки делаются для определения суммы налогов, подлежащих уплате или возмещению, включая отложенные налоговые активы. Налоговые обязательства и дебиторская задолженность, после проведения налоговыми органами проверки в будущем, могут отличаться от прогнозных оценок в результате иной, отличающейся от мнения руководства, интерпретации налогового законодательства. Такие интерпретации могут повлиять на ожидаемые суммы налогов, а также сроки уплаты и возмещения налогов.

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)
по состоянию на 30 июня 2023 года

Налогообложение

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

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

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

26. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных не дисконтированных обязательствах Компании по погашению раскрыта в Примечании 29 «Политика управления рисками».

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2022 год	
	В течение одного года	Итого:
	Более одного года	
Активы		
Денежные средства	15 051	15 051
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	366 910	366 910
Микрокредиты выданные	27 509	208 118
Инвестиционная недвижимость	-	59 558
Основные средства и прочие внеоборотные активы	-	25 836
Прочие активы	10 051	10 051
Итого активов	419 521	685 524
Обязательства		
Обязательства по операциям «РЕПО»	9 101	9 101
Финансовые обязательства	1 881	372 750
Кредиторская задолженность	181	181
Обязательства по аренде	3 152	9 242
Оценочные обязательства	2 106	2 106
Отложенные налоговые обязательства	-	1 351
Прочие обязательства	4 917	4 917
Итого обязательств	21 338	399 648
Чистая позиция	398 183	285 876

	(тыс. тенге)	
	30 июня 2023 год	
	В течение одного года	Итого:
	Более одного года	
Активы		
Денежные средства	59 605	59 605
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	487 796	487 796

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)
по состоянию на 30 июня 2023 года

Микрокредиты выданные	72 254	97 387	169 641
Инвестиционная недвижимость	-	65 558	65 558
Основные средства и прочие внеоборотные активы	-	22 917	22 917
Прочие активы	29 294	-	29 294
Итого активов	648 949	185 862	834 811
Обязательства			
Обязательства по операциям «РЕПО»	57 270	-	57 270
Финансовые обязательства	2 001	394 764	396 765
Кредиторская задолженность	349	-	349
Обязательства по аренде	3 152	4 909	8 061
Оценочные обязательства	2 371	-	2 371
Отложенные налоговые обязательства	-	1 351	1 351
Прочие обязательства	7 126	-	7 126
Итого обязательств	72 269	401 024	473 293
Чистая позиция	576 680	(215 162)	361 518

27. 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.
- 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 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

на 31 декабря 2022 года	(тыс. тенге)			Итого
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
Финансовые активы				

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)
по состоянию на 30 июня 2023 года

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	366 910	-	-	366 910
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	366 910	-	-	366 910
Нефинансовые активы				
Земельные участки	-	11 309	-	11 309
Здания	-	48 249	-	48 249
Итого нефинансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	-	59 558	-	59 558

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

на 30 июня 2023 года	Котировки на активном рынке			(тыс. тенге)
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	487 796	-	-	487 796
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	487 796	-	-	487 796
Нефинансовые активы				
Земельные участки	-	11 309	-	11 309
Здания	-	54 249	-	54 249
Итого нефинансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	-	65 558	-	65 558

28. 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.

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.

	Прим.	(тыс. тенге)	
		Общая сумма максимального размера риска 30 июня 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года (аудировано)
Денежные средства	4	59 605	15 051
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	487 796	366 910
Микрокредиты выданные	6	169 641	208 118
Прочие финансовые активы	7	-	20
Общая сумма кредитного риска		717 042	590 099

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)
по состоянию на 30 июня 2023 года

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.

30 июня 2023 года	(тыс. тенге)				
	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	59 605	-	-	-	59 605
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	487 796	-	-	487 796
Микрокредиты выданные	-	391	71 863	97 387	169 641
	59 605	488 187	71 863	97 387	717 042
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Обязательства по операции «РЕПО»	-	57 270	-	-	57 270
Финансовые обязательства	-	2 001	-	394 764	396 765
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	349	-	-	349
Обязательства по аренде	-	1 576	1 576	4 909	8 061
	-	61 196	1 576	399 673	462 445
Нетто позиция	59 605	376 391	70 287	(302 286)	254 597

31 декабря 2022 года	(тыс. тенге)				
	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	15 051	-	-	-	15 051
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	366 910	-	-	366 910
Микрокредиты выданные	-	14 755	12 774	180 609	208 138
	15 051	381 665	12 774	180 609	590 099
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Обязательства по операции «РЕПО»	-	9 101	-	-	9 101
Финансовые обязательства	-	1 881	-	370 869	372 750
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	181	-	-	181
Обязательства по аренде	-	1 576	1 576	6 090	9 242
	-	12 739	1 576	376 959	391 274
Нетто позиция	15 051	368 926	11 198	(196 350)	198 825

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, специфичными 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:

	30 июня 2023 год		31 декабря 2022 год	
	Повышение рыночной стоимости ценных бумаг на 10%	Снижение рыночной стоимости ценных бумаг на 10%	Повышение рыночной стоимости ценных бумаг на 10%	Снижение рыночной стоимости ценных бумаг на 10%
Влияние на капитал	48 780	(48 780)	36 691	(36 691)

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.

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

В связи с этим, финансовые рынки испытывают серьезную волатильность. Особенно негативно ситуация сказалась на валютном рынке. В пресс-службе Национального банка Республики Казахстан сообщили, что ситуация на мировых финансовых рынках продолжает оставаться крайне нестабильной. Возросшие ожидания по неспособности скорого разрешения конфликта в Европе оказывают разнонаправленный эффект на товарные, валютные и фондовые рынки. Национальный Банк Республики Казахстан предпринял ряд оперативных мер по нивелированию давления негативных шоков на финансовый и валютный рынки страны. В частности, на фоне резко возросшей волатильности, во избежание дестабилизации ситуации на внутреннем валютном рынке, Национальный Банк Республики Казахстан в

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)
по состоянию на 30 июня 2023 года

ходе торгов провел некоторые валютные интервенции. Стоит отметить: меры проводятся в рамках принципов плавающего обменного курса. Курс тенге будет формироваться под воздействием фундаментальных факторов, при этом в краткосрочной перспективе волатильность тенге будет зависеть от санкционной риторики, ожиданий внутренних участников и динамики на мировых рынках.

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

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

Информация о соблюдении пруденциальных нормативов

Компания, являясь Микрофинансовой организацией должна соблюдать требования Национального Банка Республики Казахстан по соблюдению минимального размера собственного и уставного капитала, достаточности собственного капитала (k1), максимальному размеру риска на одного заемщика (k2) и коэффициенту левереджа (k3). По состоянию на 30 июня 2023 года все требования соблюдены:

Размер уставного капитала Компании составляет 150 000 тыс. тенге, при минимально допустимом размере в 150 000 тыс. тенге.

Размер собственного капитала Компании составляет 361 518 тыс. тенге, при минимально допустимом размере в 100 000 тыс. тенге.

Коэффициент достаточности собственного капитала k1 составляет 0.453, при минимально допустимом значении 0.100

Коэффициент риска на одного заемщика k2 составляет 0.070 при максимально допустимом значении 0.250

Коэффициент левереджа k3 составляет 1.309, при максимально допустимом значении 10.000.



Пазылова Ф.О.

Председатель Правления



Каганбаева Б.А.

Главный бухгалтер

