

Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
(неаудированная)
за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

СОДЕРЖАНИЕ

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

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

В 2020 году Компания осуществляла инвестиционную деятельность - операции с финансовыми инструментами и инвестиционной недвижимостью.

С марта 2021 года 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 сентября 2022 года составляет 25 человек.

Участники

На 30 сентября 2022 годов участниками Компании были следующие лица:

Участники	30 сентября 2022 года		31 декабря 2021 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 – Азбекова Каршыга.

1. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IAS) 34 "ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ" (далее по тексту «МСФО») и интерпретациями Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО).

Ответственными лицами Компании за финансовую отчетность являются:

Председатель Правления – Пазылова Г.О.;

Главный бухгалтер – Сауханбаева Ж.Б.

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.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Поправки к МСФО для промежуточных периодов, начавшихся после отчетной даты 31 декабря 2021 года. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» Вводится в действие с 1 января 2023 года. Стандарт допускает досрочное применение. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (включая поправку к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных- перенос даты вступления в силу», выпущенную в июле 2020 года). Вводится в действие с 1 января 2023 года. Стандарт допускает досрочное применение. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 37 «Обременительные договоры-затраты на исполнение договора». Вводится в действие с 1 января 2022 года. Стандарт допускает досрочное применение. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства: поступления до использования по назначению». Вводится в действие с 1 января 2022 года. Стандарт допускает досрочное применение. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

«Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020 гг» : Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - комиссионные вознаграждения при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств. Вводится в действие с 1 января 2022 года. Стандарт допускает досрочное применение. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

«Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020 гг» : Иллюстративные примеры к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» - стимулирующие платежи по аренде. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок». Вводится в действие с 1 января 2023 года. Стандарт допускает досрочное применение. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям №2 по применению МСФО –«Раскрытие информации об учетной политике. Вводится в действие с 1 января 2023 года. Стандарт допускает досрочное применение. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

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 долевыми инструментами 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 долевыми инструментами 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:

Транспортные средства
Машины и оборудование

Срок службы, (количество лет)
10
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:

Срок службы, лет

5-10

Программное обеспечение

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 выполняется 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 долевыми инструментами 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 4 – 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 5 – 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 7 - Инвестиционная недвижимость. Оценка сделана при определении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости.
- Примечание 8 - Основные средства и прочие внеоборотные активы. Оценка сделана при определении сроков полезной службы активов.
- Примечание 13 - Обязательства по аренде. Оценка сделана при определении срока опциона на продление срока аренды и ставки дисконтирования.
- Примечание 23 - 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.

3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
	(тыс. тенге)	
Денежные средства в кассе	4 823	8 110
Денежные средства на текущих банковских счетах	8 658	5 765
Денежные средства в АО "Центральный депозитарий ценных бумаг"	2	1
Итого	13 483	13 876

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.	Рейтинг 2021 г.	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
				(тыс. тенге)
Наличные денежные средства в кассе	-	-	4 823	8 110
АО «First Heartland Jýsan Bank»	B1 / Стабильный	B1 / Стабильный	7 232	5 695
АО «Народный Банк Казахстана»	BB+ / Стабильный	BB+ / Стабильный	429	7
АО «Bank RBK»	B2 / Позитивный	B2 / Позитивный	997	63
АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	-	-	2	1
Итого денежные средства			13 483	13 876

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

	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
	(тыс. тенге)	
Долевые ценные бумаги	152 013	189 100
Долговые ценные бумаги	123 109	5 033
Итого	275 122	194 133

	ISIN	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
	(тыс. тенге)		
Долевые ценные бумаги			
Простые акции:			
АО «Банк ЦентрКредит»	KZ0007786572	49 301	33 668
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	KZ000A0LE0S4	102 712	155 432
Итого долевые ценные бумаги		152 013	189 100

	ISIN	Номинальная процентная ставка, %	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
	(тыс. тенге)			
Долговые ценные бумаги				

Купонные облигации				
ПК "СПК"ДАМУ АГРО"	KZ2D00007002	14,00%	123 109	5 033
Итого долговые ценные бумаги			123 109	5 033

Временно свободные денежные средства размещены в долевыми и долговыми ценными бумагами инвестиционного портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Сумма начисленных и полученных дивидендов за 2021 год составляет 15 066 тыс. тенге, за 2020 год – 8 111 тыс. тенге. Указанные дивиденды и купонное вознаграждение по долговым финансовым активам за 2021 год и за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года в сумме 655 тыс. тенге и 5 330 тыс. тенге, соответственно, отражены в составе прочих финансовых доходов Компании.

5. МИКРОКРЕДИТЫ ВЫДАННЫЕ

По состоянию на 30 сентября 2022 г и 31 декабря 2021 микрокредиты выданные представлены следующим образом:

(тыс. тенге)

	31 декабря 2021 года		
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Итого
Основной долг	138 408	282 393	420 801
Начисленное вознаграждение	6 041	-	6 041
Сумма микрокредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	144 449	282 393	426 842
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(22 221)	(4 019)	(26 240)
Сумма микрокредитов после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	122 228	278 374	400 602

(тыс. тенге)

	30 сентября 2022 года		
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Итого
Основной долг	67 911	240 058	307 969
Начисленное вознаграждение	10 549	-	10 549
Сумма микрокредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	78 460	240 058	318 518
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 633)	(22 141)	(32 774)
Сумма микрокредитов после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	67 827	217 917	285 744

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года портфель микрокредитов Компании состоит из 630 единиц микрокредитов, из которых 608 единиц на сумму 372 754 тыс. тенге беззалоговых микрокредитов, и 22 единицы на общую сумму 48 047 тыс. тенге обеспечены залоговым имуществом. Ставка вознаграждения фиксированная и составляет 36% годовых, эффективная ставка – 42,6%. Общий размер портфеля с учетом вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки составил 400 602 тыс. тенге.

По состоянию на 30 сентября 2022 года портфель микрокредитов Компании состоит из 626 единиц микрокредитов, из которых 596 единиц на сумму 256 617 тыс. тенге беззалоговых микрокредитов, и 30 единиц на общую сумму 51 352 тыс. тенге обеспечены залоговым имуществом или гарантией. Ставка вознаграждения фиксированная и составляет 36% годовых, эффективная ставка – 42,6%. Общий размер портфеля с учетом вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки составил 285 744 тыс. тенге.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	За 9 месяцев, Закончившихся 30 сентября 2022 год	(тыс. тенге) на 31 декабря 2021 год
Резерв под обесценение на начало периода	(26 240)	-
Начислено	(6 534)	(26 240)
Резерв под обесценение на конец периода	(32 774)	(26 240)

По состоянию на 30 сентября 2022 года общая сумма микрокредитов с просроченной задолженностью по платежам включая начисленные вознаграждения составила 46 746 тыс. тенге или 16,36% от общей суммы портфеля до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Ниже представлена информация по микрокредитам в разрезе наличия или отсутствия просроченной задолженности по состоянию на 30 сентября 2022 года:

Категория микрокредита	Основной долг и вознаграждение	Резерв	(тыс. тенге) Итого на 30 сентября 2022 года
Без просроченной задолженности	244 287	(10 633)	233 654
С просроченной задолженностью	74 231	(22 141)	52 090
Итого	318 518	(32 774)	285 744

Портфель Компании представляет собой микрокредиты, в основном выданные на территории города Шымкент и Туркестанской области на потребительские цели.

6. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

	30 сентября 2022 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2021 года
Прочие финансовые активы	20	-
Дебиторская задолженность по аренде	20	-
Итого прочие финансовые активы		
Прочие нефинансовые активы	6 009	6 683
Авансы, уплаченные за товары и услуги	1 493	1 510
Текущие налоговые активы	7	39
Предоплата по страхованию	215	484
Прочие текущие активы	7 724	8 716
Итого прочие нефинансовые активы	7 744	8 716
Итого		

7. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

	Земля	Здания и сооружения	(тыс. тенге) Итого
Переоцененная стоимость			9 658
На 31 декабря 2019 года	1 158	8 500	
Переоценка инвестиционной недвижимости	72	3 893	3 965
На 31 декабря 2020 года	1 230	12 393	13 623
Переоценка инвестиционной недвижимости	3 938	21 256	25 194
На 31 декабря 2021 года	5 168	33 649	38 817
Переоценка инвестиционной недвижимости	-	-	-
На 30 сентября 2022 года	5 168	33 649	38 817

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 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 результатам проведенного анализа справедливая стоимость инвестиционной недвижимости в 2021 году увеличилась на 25 194 тыс. тенге (2020 год: 3 965 тыс. тенге).

По состоянию на 30 сентября 2022 года переоценка инвестиционной недвижимости не производилась.

8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ПРОЧИЕ ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

	Активы в форме права пользования	Машины и оборудование	Прочие основные средства	Программное обеспечение	(тыс. тенге) Всего
Первоначальная стоимость					65
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	12 655	2 208	688	2 770	18 321
Выбытие	-	-	-	(1 306)	(1 306)
На 31 декабря 2021 года	12 655	3 764	1 275	2 817	20 511
Поступление	-	2 026	2 026	-	5 286
Выбытие	-	-	-	-	-
На 30 сентября 2022 года	12 655	5 790	4 535	2 817	25 797
Накопленный износ					(6)
На 31 декабря 2019 года	-	(6)	-	-	(6)
Амортизация за период	-	(50)	-	(23)	(73)
На 31 декабря 2020 года	-	(56)	-	(23)	(79)
Амортизация за период	(1 476)	(629)	(78)	(489)	(2 672)
Выбытие	-	-	-	256	256
На 31 декабря 2021 года	(1 476)	(685)	(78)	(256)	(2 495)
Амортизация за период	(1 899)	(1 163)	(263)	(422)	(3 747)
На 30 сентября 2022 года	(3 375)	(1 849)	(341)	(678)	(6 243)
Балансовая стоимость 31 декабря 2021 года	11 179	3 079	1 197	2 561	18 016
Балансовая стоимость 30 сентября 2022 года	9 280	3 941	4 194	2 139	19 554

Компания арендует помещения под офис. Аренда признана Компанией долгосрочной и в финансовой отчетности за 2021 год и за 9 месяцев 2022 года отражены обязательства по аренде и активы в форме права пользования.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 30 сентября 2022 года основные средства Компании не были предоставлены в залог в качестве обеспечения по обязательствам Компании.

9. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ОПЕРАЦИЯМ «РЕПО»

	ISIN	30 сентября 2022 года Балансовая стоимость	30 сентября 2022 года Справедливая стоимость обеспечения	31 декабря 2021 года Балансовая стоимость	31 декабря 2021 года Справедливая стоимость обеспечения
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	KZ000A0LE0S4	26 224	26 310	26 028	25 845
Итого		26 224	26 310	26 028	25 845

На 30 сентября 2022 года открыта одна краткосрочная операция «прямое РЕПО» на Казахстанской фондовой бирже. Заккрытие операции «прямое РЕПО» будет произведено в октябре 2022 года. Начисленное вознаграждение на 30 сентября 2022 г. составляет 46 тыс. тенге.

10. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	(тыс. тенге)	
	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	170	313
Итого	170	313

11. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	(тыс. тенге)	
	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	1982	1 301
Итого	1 982	1 301

Изменения в оценочных обязательствах по неиспользованным отпускам работников были следующими:

	(тыс. тенге)	
	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
На начало	1 301	162
Начислено	4 103	1 764
Использовано	(3 422)	(625)
На конец	1 982	1 301

12. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	(тыс. тенге)	
	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочные авансы полученные	3 082	418
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам	-	71
Итого	3 082	489

13. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

	(тыс. тенге)			
	30 сентября 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть
Обязательства по аренде	3 152	9 195	3 152	10 771
Дисконт по аренде	-	(2 533)	-	(2 469)
Итого	3 152	6 662	3 152	8 302

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.

Информация о движении обязательств по аренде за 2021 год:

	(тыс. тенге)	
	2021 год	
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть
На начало периода	-	-
Признание обязательств по аренде	-	15 762

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)
за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

Перенос основного долга в краткосрочную часть	4 991	(4 991)
Погашение обязательств	(1 839)	-
Дисконт	-	(2 469)
Признание дисконта	-	(3 107)
Амортизация дисконта	-	638
На конец периода	3 152	8 302

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

	за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года	(тыс. тенге) 2021 год
Амортизация активов в форме права пользования	1 899	1 476
Амортизация дисконта по обязательствам	724	638
Итого	2 623	2 114

14. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовые обязательства представлены облигациями выпущенными:

	30 сентября 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	1 774	-	1 787	-
Облигации выпущенные	-	350 923	-	353 573
Премия / (дисконт) по облигациям выпущенным, нетто	-	(828)	-	(79)
Итого обязательства по выпущенным облигациям	1 774	350 095	1 787	353 494

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

Информация по облигациям выпущенным на 30 сентября 2022 года

	Купонные облигации KZ2P00007297	MFNKB1
Код бумаги		KZT
Валюта котирования		18.06.2021
Дата открытия торгов		14
Купонная ставка, % годовых	4 раза в год (18 марта, 18 июня, 18 сентября, 18 декабря)	
Купонные выплаты		1 000
Номинальная стоимость в валюте выпуска		1 500 000
Число зарегистрированных облигаций		350 923
Число облигаций в обращении		фиксированная
Вид купонной ставки		5
Срок обращения, лет		

Информация об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью

	31 декабря 2021 года	Поступило	Дисконт (скидка с продажи)	Погашено	Начислено вознаграждений	(тыс. тенге) 30 сентября 2022 года
Облигации выпущенные	353 573	(2 650)	(828)	-	-	350 095

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)
за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	1 787			(36 667)	36 654	1 774
Итого по облигациям выпущенным (Примечание 14)	355 360	(2 650)	(828)	(36 667)	36 654	351 869
Обязательства по операциям «РЕПО»	26 028	461 195	-	(466 342)	5 343	26 224
Итого по операциям «РЕПО» (Примечание 9)	26 028	461 195	-	(466 342)	5 343	26 224
Итого	381 388	458 545	(828)	(503 009)	41 997	378 093

15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2021 и 30 сентября 2022 года размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 100 000 тыс. тенге. 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 2021 году дивиденды не распределялись. Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

16. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ, РАССЧИТАННЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭФФЕКТИВНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ

(тыс. тенге)

	за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2022 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)
Вознаграждения по выданным микрокредитам	108 762	27 283
Итого	108 762	27 283

17. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

(тыс. тенге)

	за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2022 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)
Расходы по начислению купонного вознаграждения по облигациям выпущенным	36 623	8 174
Итого:	36 623	8 174

18. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

(тыс. тенге)

	за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2022 года (неаудировано)	2021 года (неаудировано)
Расходы на персонал	18 188	-
Амортизация основных средств	1 899	-
Налоги и прочие платежи в бюджет	2 018	-
Услуги по проверке кредитоспособности заемщиков	203	-
Расходы по аренде	3 673	-
Банковские услуги	650	-
Материальные расходы	765	-
Коммунальные расходы	471	-
Расходы на связь и интернет	270	-
Расходы на страхование	0	-

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)
за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

Почтовые расходы	86	-
Прочие расходы	7 000	-
Итого:	35 223	-

19. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ), НЕТТО

(тыс. тенге)

	за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2022г(неаудировано)	2021г(неаудировано)
Доходы по дивидендам	0	15 066
Доходы по купонному вознаграждению по долговым ценным бумагам	3431	655
Доходы по амортизации дисконта по долговым ценным бумагам	38	0
Доходы по вознаграждению по операции «РЕПО»	101	108
Итого финансовые доходы	3570	15 829
Расходы по вознаграждению по операции "обратное РЕПО"	0	0
Расходы по амортизации дисконта по выпущенным облигациям	-5343	-2 636
Расходы по амортизации дисконта по аренде	-9	0
Расходы, связанные с вознаграждением от безвозмездно полученной фин. помощи	-724	-372
Итого финансовые расходы	0	-192
Итого:	-6076	-3 200
	-2506	12 629

20. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

(тыс. тенге)

За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября

	2022г (неаудировано)	2021 г(неаудировано)
Расходы на персонал	20 669	15 326
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	2 508	1 734
Услуги банка	278	466
Листинговый сбор	282	600
Амортизация основных средств	1 849	1 421
Аренда помещения	0	361
Канцтовары	9	169
Почтовые расходы	25	34
Расходы будущих периодов	369	21
Нотариальные услуги	0	65
Аудит финансовой отчетности	1 486	1 100
Прочие расходы	1 061	5 837
Итого	28 536	27 134

21. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

(тыс. тенге)

За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября

	2022г(неаудировано)	2021г(неаудировано)
Доходы от восстановления убытка от обесценения по нефинансовым активам	0	4007

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)
за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

Прибыль от купли-продажи ценных бумаг, нетто	-1378	0
Доходы по восстановлению резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, нетто	97	0
Доходы от операционной аренды	180	180
Доходы от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов	0	42
Доход, связанный с амортизацией дисконта	0	53
Прочие доходы	6444	1021
Итого	5343	5 303

22. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

	(тыс. тенге)	
	За 9 месяцев, закончившиеся 30 сентября	
	2022 г (аудировано)	2021 г (неаудировано)
Убыток от купли-продажи ценных бумаг, нетто	0	0
Расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, нетто	(15 440)	(63)
Услуги управляющей компании	(289)	0
Прочие	0	0
Итого	(15 729)	(63)

23. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Расходы по подоходному налогу за 2021 и 2020 годы включают:

	(тыс. тенге)	
	2021 год	2020 год
Текущий налог на прибыль	-	-
Отложенный налог на прибыль	(1 956)	(45)
Итого	(1 956)	(45)

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

Сверка величины расходов по подоходному налогу с расчетной суммой налога:

	(тыс. тенге)	
	2021 год	2020 год
Прибыль до налогообложения	17 330	3 072
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	(3 466)	(614)
Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	3 466	614
Итого расходы по текущему налогу на прибыль	-	-

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)
за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

Расчет отложенных налоговых активов/ (обязательств) на 31 декабря 2021 и 2020 годов приведен ниже:

	31 декабря 2021 года	Изменения признанные в прибыли или убытке	31 декабря 2020 года	Изменения признанные в прибыли или убытке	(тыс. тенге) 31 декабря 2019 года
Отложенные налоговые обязательства					
Основные средства	(8 640)	(7 450)	(1 190)	(920)	(270)
Итого обязательства	(8 640)	(7 450)	(1 190)	(920)	(270)
Отложенные налоговые активы					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	5 248	5 248	-	-	-
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам	260	228	32	15	17
Налоги	14	(4)	18	13	5
Переносимые налоговые убытки	1 847	22	1 825	847	978
Итого активы	7 369	5 494	1 875	875	1 000
Отложенные налоговые активы (обязательства), нетто	(1 271)	(1 956)	685	(45)	730

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 2021 году у Компании были следующие операции со связанными сторонами:

	Сальдо на начало отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Поставлено материалов, предоставлено услуг, получено кредитов и т.д.	Оплата	Сальдо на конец отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	(тыс. тенге) Описание
ТОО «ОРТА Несие Плюс»	-	(20 000)	20 000	-	Краткосрочная финансовая помощь
Итого	-	(20 000)	20 000	-	

За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года у Компании операций со связанными сторонами не было.

(тыс. тенге)

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 2 677 тыс. тенге за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года и 6 781 тыс. тенге за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 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.

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 30 «Политика управления рисками».

			(тыс. тенге)
	В течение одного года	31 декабря 2021 год Более одного года	Итого:
Активы			
Денежные средства	13 876	-	13 876
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	194 133	-	194 133
Микрокредиты выданные	122 228	278 374	400 602
Инвестиционная недвижимость	-	38 817	38 817
Основные средства и прочие внеоборотные активы	-	18 016	18 016
Прочие активы	8 716	-	8 716
Итого активов	338 953	335 207	674 160
Обязательства			
Обязательства по операциям «РЕПО»	26 028	-	26 028
Финансовые обязательства	1 787	353 494	355 281
Кредиторская задолженность	313	-	313
Обязательства по аренде	3 152	8 302	11 454
Оценочные обязательства	1 301	-	1 301
Отложенные налоговые обязательства	-	1 271	1 271
Прочие обязательства	489	-	489
Итого обязательств	33 070	363 067	396 137
Чистая позиция	305 883	(27 860)	278 023

			(тыс. тенге)
	В течение одного года	30 сентября 2022 год Более одного года	Итого:
Активы			
Денежные средства	13 483	-	13 483
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	275 122	-	275 122
Микрокредиты выданные	67 827	217 917	285 744
Инвестиционная недвижимость	-	38 817	38 817
Основные средства и прочие внеоборотные активы	-	19 554	19 554
Прочие активы	7 744	-	7 744
Итого активов	364 176	276 288	640 464
Обязательства			
Обязательства по операциям «РЕПО»	26 224	-	26 224
Финансовые обязательства	1 774	350 095	351 869
Кредиторская задолженность	170	-	170
Обязательства по аренде	3 152	6 662	9 814
Оценочные обязательства	1 982	-	1 982
Отложенные налоговые обязательства	-	1 271	1 271
Прочие обязательства	3 082	-	3 082
Итого обязательств	36 384	358 028	394 412
Чистая позиция	327 792	(81740)	246 052

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 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

на 31 декабря 2021 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	194 133	-	-	194 133
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	194 133	-	-	194 133
Нефинансовые активы				
Земельные участки	-	5 168	-	5 168
Здания	-	33 649	-	33 649
Итого нефинансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	-	38 817	-	38 817

Ниже приведен анализ финансовых инструментов и нефинансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

на 30 сентября 2022 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	275 122	-	-	275 122

Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	275 122	-	-	275 122
Нефинансовые активы				
Земельные участки	-	5 168	-	5 168
Здания	-	33 649	-	33 649
Итого нефинансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	-	38 817	-	38 817

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 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Денежные средства	3	13 483	13 876
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	275 122	194 133
Микрокредиты выданные	5	285 744	400 602
Прочие финансовые активы		-	-
Общая сумма кредитного риска		574 349	608 611

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.

	(тыс. тенге)				
31 декабря 2021 года	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	13 876	-	-	-	13 876
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	194 133	-	-	194 133
Микрокредиты выданные	-	121 468	760	278 374	400 602

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)
за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

	13 876	315 601	760	278 374	608 611
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Обязательства по операции «РЕПО»	-	26 028	-	-	26 028
Финансовые обязательства	-	1 787	-	353 494	355 281
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	313	-	-	313
Обязательства по аренде	-	1 576	1 576	8 302	11 454
	-	29 704	1 576	361 796	393 076
Нетто позиция	13 876	285 897	(816)	(83 422)	215 535

(тыс. тенге)

30 сентября 2022года	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	13 483	-	-	-	13 483
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	275 122	-	-	275 122
Микрокредиты выданные	-	-	67 827	217 917	285 744
	13 483	275 122	67 827	217 917	574 349
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Обязательства по операции "РЕПО"	-	26 224	-	-	26 224
Финансовые обязательства	-	1 774	-	350 095	351 869
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	170	-	-	170
Обязательства по аренде	-	1 576	1 576	6 662	9 814
	-	29 744	1 576	356 757	388 077
Нетто позиция	13 483	245 378	66 251	(138 840)	186 272

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:

	На 30 сентября 2022 года		На 31 декабря 2021 года	
	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	27 512	(27 512)	19 413	(19 413)

(тыс. тенге)

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

Обострение геополитической ситуации между Россией и Украиной повлекло существенное падение национальной валюты Казахстана по отношению к иностранной валюте, так как Казахстан является ключевым торговым партнером России. Национальный Банк Казахстана проводит ряд поддерживающих мер, в частности была повышена базовая ставка до 13,5% годовых, проводятся валютные интервенции. Уполномоченный орган продолжает придерживаться веерной кредитной политики, которую он проводит в рамках свободно плавающего курса тенге. Компания внимательно наблюдает за развитием ситуации, однако оценить финансовый эффект на текущий момент не представляется возможным.

На 30 сентября 2022 года курс доллара США по итогам сессии на Фондовой бирже Республики Казахстан (Kase) составил 476,71 тенге за 1 доллар.

В связи с недавним скоротечным развитием пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, включая Республику Казахстан, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний различных отраслей. Компания рассматривает данную пандемию в качестве некорректирующего события после отчетной даты, количественный эффект которого невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности. В настоящее время руководство Компании проводит анализ возможного воздействия изменяющейся экономической ситуации на финансовое положение и результаты деятельности Компании.

АО «Народный Банк Казахстана» сообщил о принятом на внеочередном общем собрании акционеров Банка посредством заочного голосования без проведения заседания общего собрания акционеров, состоявшемся 21 октября 2022 года, решении о выплате дивидендов по простым акциям Банка (ISIN KZ000A0LE0S4) по итогам деятельности Банка за 2021 год. Размер дивиденда в расчете на одну простую акцию: 12,71 тенге, дата начала выплаты дивидендов 27 октября 2022 года. Таким образом, Компания зафиксировала доход по дивидендам по простым акциям АО «Народный банк Казахстана» в размере 10 638 346,26 тенге.

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 (k_1), максимальному размеру риска на одного заемщика (k_2) и коэффициенту левереджа (k_3). По состоянию на 30 сентября 2022 года все требования соблюдены:

Размер уставного капитала Компании составляет 100 000 тыс. тенге, при минимально допустимом размере в 100 000 тыс. тенге.

Размер собственного капитала Компании составляет 246 052 тыс. тенге, при минимально допустимом размере в 100 000 тыс. тенге.

Коэффициент достаточности собственного капитала k_1 составляет 0.401 при минимально допустимом значении 0.100

Коэффициент риска на одного заемщика k_2 составляет 0,011 при максимально допустимом значении 0.250

Коэффициент левереджа k_3 составляет 1,603, при максимально допустимом значении 10,000.


Пазылова Г.О.

Председатель Правления


Сауханбаева Ж.Б.

Главный бухгалтер

