

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

Финансовая отчетность,

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

по состоянию на 31 декабря 2021 года

(тыс. тенге)

	Прим.	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Краткосрочные активы			
Денежные средства	5	13 876	25
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	194 133	151 539
Краткосрочные микрокредиты выданные	7	122 228	-
Прочие текущие активы	8	8 716	2 547
Итого краткосрочных активов		338 953	154 111
Долгосрочные активы			
Долгосрочные микрокредиты выданные	7	278 374	-
Инвестиционная недвижимость	9	38 817	13 623
Основные средства и прочие внеоборотные активы	10	18 016	3 417
Отложенные налоговые активы	25	-	685
Итого долгосрочных активов		335 207	17 725
Итого активы		674 160	171 836
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Краткосрочные обязательства			
Обязательства по операциям «РЕПО»	11	26 028	30 085
Краткосрочные финансовые обязательства	16	1 787	-
Краткосрочная кредиторская задолженность	12	313	252
Краткосрочные обязательства по аренде	15	3 152	-
Оценочные обязательства	13	1 301	162
Прочие текущие обязательства	14	489	384
Итого краткосрочных обязательств		33 070	30 883
Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные обязательства по аренде	15	8 302	-
Долгосрочные финансовые обязательства	16	353 494	-
Отложенные налоговые обязательства	25	1 271	-
Итого долгосрочных обязательств		363 067	-
Итого обязательств:		396 137	30 883
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	17	100 000	100 000
Дополнительно оплаченный капитал	17	63 000	4 600
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		78 014	11 428
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		654	3 944
Нераспределенная прибыль		36 355	20 981
Итого капитал		278 023	140 953
Всего капитал и обязательства		674 160	171 836

Пазылова Г.О.

Председатель Правления



Меньшикова М.П.

Главный бухгалтер

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

	Прим.	2021 год	(тыс. тенге) 2020 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	18	65 748	-
Процентные расходы	19	(19 755)	-
Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам		45 993	-
Начисление резерва по микрокредитам выданным	7	(26 240)	-
Чистые процентные доходы после начисления резерва по микрокредитам выданным		19 753	-
Операционные расходы	20	(24 202)	-
Операционная прибыль / (убыток)		(4 449)	-
Прочие финансовые доходы / (расходы), нетто	21	11 765	8 103*
Административные расходы	22	(15 937)	(3 961)
Прочие доходы	23	30 293	4 205*
Прочие расходы	24	(4 342)	(5 275)*
Прибыль до налогообложения		17 330	3 072
Расходы по подоходному налогу	25	(1 956)	(45)
Прибыль после налогообложения		15 374	3 027
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Доходы/(расходы) по переоценке долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 285)	1 322
Реализованные (доходы)/ расходы по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные в состав прибыли или убытка		(42)	-
Расходы/ (доходы) по созданию / (восстановлению) резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, нетто		(3 290)	3 944
Чистый прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(4 617)	5 266
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в составе прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Доходы/(расходы) по переоценке долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		67 913	(4 370)
Чистый прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		67 913	(4 370)
Прочий совокупный доход за год		63 296	896
Итого совокупная прибыль за год		78 670	3 923

* Реклассифицировано (Примечание 4)

Пазылова Г.О.
Председатель Правления



Меньшикова М.П.
Главный бухгалтер

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2019 года	27 000	-	14 476	-	17 954	59 430
Прибыль за год	-	-	-	-	3 027	3 027
Прочий совокупный доход за год	-	-	(3 048)	3 944	-	896
Взносы собственников	73 000	4 600	-	-	-	77 600
На 31 декабря 2020 года	100 000	4 600	11 428	3 944	20 981	140 953
Прибыль за год	-	-	-	-	15 374	15 374
Прочий совокупный доход за год	-	-	66 586	(3 290)	-	63 296
Взносы собственников	-	58 400	-	-	-	58 400
На 31 декабря 2021 года	100 000	63 000	78 014	654	36 355	278 023

Пазылова Г.О.

Председатель Правления



Меньшикова М.П.

Главный бухгалтер

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (прямой метод)

	2021 год	(тыс. тенге) 2020 год (пересчитано)
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Погашение микрокредитов клиентами	234 129	-
Проценты полученные	59 707	-
Пени и штрафы полученные	530	-
Авансы полученные	418	120
Прочие поступления	1 479	101
Приток денежных средств от операционной деятельности	296 263	221
Выдача микрокредитов	(654 930)	-
Выплаты по заработной плате	(20 686)	(2 711)
Платежи поставщикам за товары и услуги	(13 447)	(410)
Платежи в бюджет	(7 866)	(562)
Авансы выданные	(5 756)	(576)
Прочие выплаты	(102)	(37 001)
Отток денежных средств от операционной деятельности	(702 787)	(41 260)
Приток/ (отток) денежных средств от операционной деятельности	(406 524)	(41 039)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Получение дивидендов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 066	8 111
Реализация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	29 585	-
Приток денежных средств от инвестиционной деятельности	44 651	8 111
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(5 000)	(73 502)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(5 666)	(3 180)
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(10 666)	(76 682)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	33 985	(68 571)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Внос уставного и дополнительного капитала	58 400	77 600
Размещение ценных бумаг в операции «РЕПО»	457 362	30 000
Облигации выпущенные	358 475	-
Прочие финансовые поступления	20 000	-
Приток денежных средств от финансовой деятельности	894 237	107 600
Погашение операций «РЕПО»	(464 889)	-
Выплата вознаграждения по облигациям выпущенным	(22 958)	-
Прочий финансовый отток	(20 000)	-
Отток денежных средств от финансовой деятельности	(507 847)	-
Чистый приток/ (отток) денежных средств от финансовой деятельности	386 390	107 600
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств	13 851	(2 010)
Денежные средства на начало года	25	2 035
Денежные средства на конец года	13 876	25

* Пересчитано (Примечание 4)


Пазылова Ф.О.
Председатель Правления




Меньшикова М.П.
Главный бухгалтер