

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

Финансовая отчетность,
за год, закончившийся 31 декабря 2022года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

по состоянию на 31 декабря 2022 года

	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
(тыс. тенге)			
АКТИВЫ			
Краткосрочные активы			
Денежные средства	4	15 051	13 876
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	366 910	194 133
Краткосрочные микрокредиты выданные	6	27 509	122 228
Прочие текущие активы	7	10 051	8 716
Итого краткосрочных активов		419 521	338 953
Долгосрочные активы			
Долгосрочные микрокредиты выданные	6	180 609	278 374
Инвестиционная недвижимость	8	59 558	38 817
Основные средства и прочие внеоборотные активы	9	25 836	18 016
Итого долгосрочных активов		266 003	335 207
Итого активы		685 524	674 160
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Краткосрочные обязательства			
Обязательства по операциям «РЕПО»	10	9 101	26 028
Краткосрочные финансовые обязательства	15	1 881	1 787
Краткосрочная кредиторская задолженность	11	181	313
Краткосрочные обязательства по аренде	14	3 152	3 152
Оценочные обязательства	12	2 106	1 301
Прочие текущие обязательства	13	4 917	489
Итого краткосрочных обязательств		21 338	33 070
Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные обязательства по аренде	14	6 090	8 302
Долгосрочные финансовые обязательства	15	370 869	353 494
Отложенные налоговые обязательства	24	1 351	1 271
Итого долгосрочных обязательств		378 310	363 067
Итого обязательств:		399 648	396 137
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	16	100 000	100 000
Дополнительно оплаченный капитал	16	63 000	63 000
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		54 625	78 014
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		26 093	654
Нераспределенная прибыль		42 158	36 355
Итого капитал		285 876	278 023
Всего капитал и обязательства		685 524	674 160

Пазылова Г.О.
Председатель Правления



Каганбаева Б.А.
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(тыс. тенге)

	Прим.	2022 год	2021 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	17	128 358	65 748
Процентные расходы	18	(48 980)	(19 755)
Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам		79 378	45 993
Начисление резерва по микрокредитам выданным	6	(2 233)	(26 240)
Чистые процентные доходы после начисления резерва по микрокредитам выданным		77 145	19 753
Операционные расходы	19	(45 916)	(24 202)
Операционная прибыль / (убыток)		31 229	(4 449)
Прочие финансовые доходы / (расходы), нетто	20	12 245	11 765
Административные расходы	21	(32 584)	(15 937)
Прочие доходы	22	28 742	30 293
Прочие расходы	23	(33 749)	(4 342)
Прибыль до налогообложения		5 883	17 330
Расходы по подоходному налогу	24	(80)	(1 956)
Прибыль после налогообложения		5 803	15 374
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		2 352	(1 285)
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		25 439	(3 290)
Чистый прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		27 791	(4 617)
<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		(25 741)	67 913
Чистый прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(25 741)	67 913
Прочий совокупный доход за год		2 050	63 296
Итого совокупная прибыль за год		7 853	78 670

Пазылюва Г.О.
Председатель Правления



Каганбаева Б.А.
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2022 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	(тыс. тенге) Итого капитал
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
Прибыль за год	-	-	-	-	5 803	5 803
Прочий совокупный доход за год	-	-	(23 389)	25 439	-	2 050
На 31 декабря 2022 года	100 000	63 000	54 625	26 093	42 158	285 876

Пазылова Г.О.

Председатель Правления



Каганбаева Б.А.

Главный бухгалтер

ТОО «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (прямой метод)

	2022 год	(тыс. тенге) 2021 год
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Погашение микрокредитов клиентами	408 120	234 129
Проценты полученные	124 724	59 707
Пени и штрафы полученные	3 225	530
Авансы полученные	4 499	418
Прочие поступления	368	1 479
Приток денежных средств от операционной деятельности	540 936	296 263
Выдача микрокредитов	(213 991)	(654 930)
Выплаты по заработной плате	(39 441)	(20 686)
Платежи поставщикам за товары и услуги	(23 056)	(13 447)
Платежи в бюджет	(15 719)	(7 866)
Авансы выданные	-	(5 756)
Прочие выплаты	(11 878)	(102)
Отток денежных средств от операционной деятельности	(304 085)	(702 787)
Приток/ (отток) денежных средств от операционной деятельности	236 851	(406 524)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Получение дивидендов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 913	15 066
Получение купонного вознаграждения по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 350	-
Реализация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	29 585
Приток денежных средств от инвестиционной деятельности	16 263	44 651
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(191 194)	(5 000)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(5 286)	(5 666)
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(196 480)	(10 666)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(180 217)	33 985
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Взнос уставного и дополнительного капитала	-	58 400
Размещение ценных бумаг в операции «РЕПО»	534 171	457 362
Облигации выпущенные	43 690	358 475
Прочие финансовые поступления	-	20 000
Приток денежных средств от финансовой деятельности	577 861	894 237
Погашение операций «РЕПО»	(557 319)	(464 889)
Выкуп облигаций выпущенных	(27 115)	-
Выплата вознаграждения по облигациям выпущенным	(48 886)	(22 958)
Прочий финансовый отток	-	(20 000)
Отток денежных средств от финансовой деятельности	(633 320)	(507 847)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от финансовой деятельности	(55 459)	386 390
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств	1 175	13 851
Денежные средства на начало года	13 876	25
Денежные средства на конец года	15 051	13 876

Пазылова Г.О.

Председатель Правления



Каганбаева Б.А.

Главный бухгалтер