

«Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

Финансовая отчетность за 2 квартал , закончившийся 30 июня 2023 года.

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

1. Общая часть

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО» (далее «Компания») зарегистрировано в Республике Казахстан 11 ноября 2019 года. В реестр микрофинансовых организаций Компания включена на основании лицензии № 02.21.0069.М. от 09 апреля 2021 года, выданной Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков. Уставный капитал Компании по состоянию на 30 июня 2023 года составляет 150 000 тысяч тенге.

Информация об участниках по состоянию на:

| | 30 июня 2023 | | 31 декабря 2022 | |
|------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | сумма, тыс.тенге | доля участия,% | сумма, тыс.тенге | доля участия,% |
| Абдрасулова Ш.Б. | 102 000 | 68% | 63 000 | 90% |
| Кан Ю.В. | 48 000 | 32% | 7 000 | 10% |
| | 150 000 | 100% | 70 000 | 100% |

Основной деятельностью Компании является предоставление микрокредитов физическим лицам без обеспечения. Юридический и фактический адрес: Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, Бостандыкский р-н, ул. Жандосова, д. 2, офис 218. Компания не имеет филиалов и представительств в регионах и за пределами Республики Казахстан. По состоянию на 30 июня 2023 года количество сотрудников Компании составляло 30 сотрудников, на 31 декабря 2022 года 24 сотрудника.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Настоящая финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

Компания ведет учет в казахстанских денежных единицах (тенге), в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах тенге.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости.

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

Метода начисления

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.

Принцип непрерывности деятельности

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности, которое подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе обычной хозяйственной деятельности. Способность Компании реализовать свои активы и вести операции в будущем может подвергаться значительному влиянию текущих и будущих экономических условий в Казахстане. Таким образом, предполагается, что у Компании нет намерения или необходимости в ликвидации, или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

Аренда

i. Компания в качестве арендатора

Компания применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Компания признала обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Компания признаёт активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

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 активов 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 признаёт обязательства по аренде, оцениваемые по приведённой стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу 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 расчёта приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заёмных 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, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Она также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. менее 2.100 тысяч тенге). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости без учёта затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые в момент возникновения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

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

| | Годы |
|-------------------------------|--------|
| Компьютерное оборудование | 2.5-10 |
| Транспортные средства | 5-10 |
| Офисная мебель и оборудование | 2-10 |

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

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в отчёте о совокупном доходе в составе «Операционных расходов», за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и первоначально оцениваются по фактической

стоимости.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках объединения бизнесов, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

3. Изменения в учетной политике и принципах раскрытия информации

Учетная политика, принятая при составлении финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу с 30 июня 2023 года. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

В 2022 году Компания впервые применила приведенные ниже поправки, но они не оказали влияние на ее финансовую отчетность

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

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» - «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок - заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта. Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций. В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании, поскольку в течение рассматриваемого периода не возникали условные активы, обязательства и условные обязательства, подпадающие под действие данных поправок.

Поправки к МСФО (IAS) 16 — «Основные средства: поступления до использования по назначению»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2022 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

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

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным. Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2022 года или после этой даты. Компания будет применять данные поправки к договорам, по которым она еще не выполнила все свои обязанности на дату

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

начала годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данные поправки. Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств в рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

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

Согласно данной поправке дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в консолидированной финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если не было сделано никаких корректировок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнесов, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. Данная поправка также применима к ассоциированной организации или совместному предприятию, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании, поскольку она не является организацией, впервые применяющей МСФО.

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

В поправке поясняются суммы комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Для МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» аналогичная поправка не предусмотрена. Данная поправка не оказала влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании, поскольку в течение рассматриваемого периода отсутствовали модификации финансовых инструментов Компании.

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

Данная поправка исключает требование в пункте 22 МСФО (IAS) 41 о том, что организации не включают в расчет денежные потоки, связанные с налогообложением, при оценке справедливой стоимости активов, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 41.

Данная поправка не оказала влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании, поскольку по состоянию на отчетную дату у Компании отсутствовали активы, относящиеся к сфере применения МСФО (IAS) 41.

4. Денежные средства и их эквиваленты

| | 30 июня 2023 года | 2022 год (аудировано) |
|---|-------------------|--------------------------|
| Денежные средства в кассе | - | - |
| Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге | 17 193 | 37 209 |
| Денежные средства на текущих банковских счетах в валюте | 5 909 | 32 |
| Денежные средства на брокерских счетах в тенге | 107 484 | - |
| Денежные средства на брокерских счетах в валюте | - | - |
| Денежные средства на счетах овернайт | - | 20 884 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 130 586 | 58 125 |

Денежные средства, представленные выше, не содержат ограничения по их использованию и не выступают в качестве обеспечения каких - либо долгосрочных гарантий. Компания уверена, что справедливая стоимость ее денежных средств равна их балансовой стоимости. Денежные средства представлены в казахстанских тенге.

5. Займы выданные

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

| | 30 июня 2023 года | 2022 год (аудировано) |
|--|------------------------------|----------------------------------|
| Краткосрочные займы, предоставленные клиентам | 1 579 996 | 1 102 592 |
| Начисленные вознаграждения по займам предоставленным клиентам | 235 892 | 192 054 |
| Вознаграждения по просроченным займам предоставленным клиентам | 450 614 | 486 570 |
| Резервы (провизии) на покрытие убытков по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости | (822 711) | (689 874) |
| Итого | 1 443 791 | 1 091 342 |

В таблице ниже представлена информация относительно выданных займов и их резервов под ожидаемые кредитные убытки.

| | 30 июня 2023 года | 2022 год (аудировано) |
|--|--------------------------|----------------------------------|
| Краткосрочные займы физическим лицам | 2 266 502 | 1 781 216 |
| Резервы под ожидаемые кредитные убытки | (822 711) | (689 874) |
| Итого | 1 443 791 | 1 091 342 |

6. Операций обратно РЕПО

| | 30 июня 2023 года | 2022 год (аудировано) |
|---|--------------------------|----------------------------------|
| Договоры обратной покупки РЕПО | 65 037 | 392 524 |
| Начисленные вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» | 230 | 13 155 |
| Итого | 65 267 | 405 679 |

7. Дебиторская задолженность

| | 30 июня 2023 года | 2022 год (аудировано) |
|---|--------------------------|----------------------------------|
| Дебиторская задолженность (займы сотрудникам) | 148 610 | 37 036 |
| Прочая дебиторская задолженность | 81 939 | 400 |
| Дебиторская задолженность юридическим лицам | 7 656 | 84 908 |
| Дебиторская задолженность терминалов | 33 049 | 16 642 |
| Итого | 271 254 | 138 986 |

8. Прочие активы

| | 31 июня 2023 года | 2022 год (аудировано) |
|-------------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| Краткосрочные авансы выданные | 174 989 | 15 143 |
| Расходы будущих периодов | 891 | 587 |
| Текущие налоговые активы | 1 187 | 1 729 |
| Запасы | 578 | 1 037 |
| Итого | 177 645 | 18 496 |

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

9. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Движение по статьям активов в форме права пользования и обязательств по аренде представлено следующим образом:

| | Активы в форме права пользования | Обязательства по аренде |
|--------------------------------|--|----------------------------|
| На 30 июня 2023 года | - | - |
| поступления | 18 946 | 19 171 |
| Начисление амортизации | (6 945) | (3 586) |
| Начисление процентов | - | - |
| Платежи | - | - |
| На 31 декабря 2022 года | 12 001 | 15 585 |

Активы в форме права пользования представлены правом Компании на пользование помещениями по договорам аренды.

10. Основные средства и нематериальные активы

| | 30 июня 2023 года | 2022 год (аудировано) |
|--|-------------------|--------------------------|
| Движение основных средств | | |
| На 30 июня 2023 года | - | - |
| поступления | 13 962 | 11 440 |
| Начисление амортизации за 1 квартал 2023г. | (1 270) | (384) |
| Выбытие | - | - |
| На 31 декабря 2022 года | 12 692 | 11 056 |

| | 30 июня 2023 года | 2022 год (аудировано) |
|---|-------------------|--------------------------|
| Движение нематериальных активов | | |
| На 30 июня 2023 года, балансовая стоимость | 66 | 51 |
| Поступления за 2 кв. 2023 года | 39 | - |
| Начисление амортизации за 2 кв. 2023 года | (8) | (16) |
| На 31 декабря 2022 года | 35 | 35 |

11. Краткосрочная кредиторская задолженность

| | 30 июня 2023 года | 2022 год (аудировано) |
|---|-------------------|--------------------------|
| Прочая кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам | 17 949 | 5 981 |
| Краткосрочная задолженность по оплате труда | 1 997 | 212 |
| Обязательства по аренде | 8 966 | - |
| Краткосрочные вознаграждения к выплате | 29 559 | - |
| Итого | 58 471 | 6 193 |

12. Задолженность по выпущенным облигациям

| | 30 июня 2023 года | 2022 год (аудировано) |
|---|-------------------|--------------------------|
| Начисленные расходы в виде вознаграждения по ценным бумагам, выпущенным в обращение | 29 537 | 7 105 |
| Выпущенные в обращение ценные бумаги | 1 445 232 | 804 363 |
| Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам | (18 614) | (5 888) |
| Итого | 1 456 155 | 805 580 |

Выпущенные долговые ценные бумаги по состоянию на 30 июня 2023г.:

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

| Вид ценных бумаг | Дата регистрации. Дата погашения | ISIN | Номинальная сумма выпуска | Размещенная сумма выпуска по номиналу на 30.06.2023 | Неразмещенные облигации 30.06.2023 |
|--|-------------------------------------|--------------|---------------------------|---|------------------------------------|
| Долгосрочные валютные купонные облигации | 08.11.2021 08.11.2023 | KZ2P00008071 | 2 000 000 долларов США | 2 000 000 долларов США | 0 долларов США |
| Долгосрочные купонные облигации | 31.03.2023 31.03.2025 | KZ2P00009103 | 1 000 000 000 тенге | 408 139 000 тенге | 591 861 000 тенге |
| Долгосрочные валютные купонные облигации | 21.02.2023 21.02.2024 | KZ2P00009343 | 2 000 000 долларов США | 284 200 долларов США | 1 715 800 долларов США |

Агентство РК по развитию и регулированию финансового рынка произвело государственную регистрацию:

- 1) Сведения о выпуске облигаций со сроком обращения не более 12 (двенадцати) месяцев ISIN KZ2P00009343 от 21.02.2023г., количество облигаций 20 000 штук, общий объем выпуска облигаций 2 000 000 долларов США, номинальная стоимость 100 долларов США
- 2) Сведения о выпуске облигаций со сроком обращения 24 (двенадцать четыре) месяца ISIN KZ2P00009103 от 31.03.2023г., количество облигаций 1 000 000 штук, общий объем выпуска облигаций 1 000 000 000 тенге, номинальная стоимость 1000 тенге

Концентрация риска

| № | Держатели облигаций | 30 июня 2023 года | | 2022 год (аудировано) | |
|---|---------------------|-------------------|-------|--------------------------|-------|
| | | штук | % | штук | % |
| 1 | Физические лица | 97 284 | 22,57 | 11 306 | 65,03 |
| 2 | Юридические лица | 333 697 | 77,43 | 6 080 | 34,97 |
| | | 430 981 | 100 % | 17 386 | 100 % |

13. Уставный капитал

По состоянию на 30 июня 2023 года размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 150 000 тысяч тенге. За 2 кв.2023 года дивиденды не распределялись. Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

14. Процентные доходы

| | 30 июня 2023 года | 2022 год (аудировано) |
|---|-------------------|--------------------------|
| Вознаграждения по займам | 386 983 | 677 767 |
| Вознаграждения по просроченным займам | 203 601 | 955 881 |
| Договоры по операциям «обратное РЕПО» | 230 | 13 155 |
| Амортизация дисконта по займам выданным | 6 019 | 6 409 |
| Вознаграждения по депозитам | 6 394 | 3 766 |
| Итого | 603 227 | 1 656 978 |

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

15. Процентные расходы

| | 30 июня 2023 года | 2022 год (аудировано) |
|--|--------------------------|----------------------------------|
| Вознаграждения по выпущенным облигациям | 43 296 | 47 132 |
| Дисконт займов выданных | 3 534 | 41 882 |
| Вознаграждения по обязательствам по аренде | 1 250 | 1 295 |
| Договоры по операциям «прямого РЕПО» | - | 1 164 |
| Амортизация дисконта по полученным займам | 9 | 17 |
| Амортизация дисконта по облигациям | 7 230 | 3 878 |
| Итого | 55 319 | 95 368 |

16. Административные расходы

| | 30 июня 2023 года | 2022 год (аудировано) |
|---|--------------------------|----------------------------------|
| Расходы на рекламу | 77 661 | 102 056 |
| Консультационные, аудиторские услуги | 7 530 | 54 688 |
| Расходы по заработной плате | 105 340 | 95 678 |
| Членские взносы | 2 054 | 6 699 |
| Налоги | 13 793 | 10 191 |
| Услуги программиста | 7 484 | 20 104 |
| Услуги терминала | 5 384 | 75 525 |
| Амортизация основных средств и НМА | 927 | 370 |
| Амортизация активов в форме права пользования | - | 3 586 |
| Прочие расходы | 81 246 | 21 459 |
| Расходы не идущие на вычет | 25 413 | |
| Итого | 326 832 | 390 356 |

17. Прочие доходы/(расходы), нетто

| | 30 июня 2023 года | 2022 год (аудировано) |
|--|--------------------------|----------------------------------|
| Доходы от восстановления резерва | - | - |
| Доходы от суммовой разницы | 1 013 | 937 |
| Доходы от курсовой разницы | 52 836 | 136 245 |
| Прочие доходы | 45 | 2 261 |
| Прочие доходы | 53 894 | 139 443 |
| Расходы по курсовой разнице | (39 690) | (192 396) |
| Ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам | (132 837) | (743 038) |
| Расходы от списания задолженности по вознаграждениям | - | (1 764) |
| Расходы по суммовой разнице | (506) | (2 599) |
| Расходы от ошибочных платежей | | (939 797) |
| Расходы по выбытию активов | (87) | - |
| Прочие расходы | (173 120) | (800 354) |
| Всего прочие доходы/(расходы), нетто | (119 226) | (192 396) |

14. Управление финансовыми рисками

Компания подвержена влиянию всех имеющихся на данный момент в Республике Казахстан рисков, связанных с ее деятельностью. Компания подвержена рыночному и кредитному рискам и риску ликвидности.

Рыночный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменения будущих рыночных цен. Рыночные цены включают в себя следующие риски: риск изменения процентной ставки, валютный риск.

Валютный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Компания подвергается валютному риску в части денежных средств в банках, выраженных в валюте, отличной от тенге.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск возникновения у Компании финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств. Балансовая стоимость финансовых активов отражает максимальную величину, подверженную кредитному риску Компании. У Компании нет существенной концентрации кредитного риска. Компания размещает деньги в казахстанских банках. Руководство Компании периодически рассматривает кредитные рейтинги этих банков, с целью исключения чрезвычайных кредитных рисков.

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. В Компании функционирует система контроля, которая предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, а также оценки.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск возникновения у Компании трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Компания регулярно отслеживает потребность в ликвидных средствах и руководство обеспечивает наличие денежных средств в объеме, достаточном для выполнения любых наступающих обязательств. Окончательная ответственность за управление риском ликвидности лежит на руководстве Компании.

Условные обязательства

Политические и экономические условия в Республике Казахстан продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Будущая стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Налогообложение

Налоговые законы в Республике Казахстан часто претерпевают изменения и интерпретируются по-разному. Интерпретация руководством таких законов применительно к деятельности Компании может быть оспорена соответствующими налоговыми органами, которые согласно закону, могут налагать штрафы и пени. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение трех календарных лет. Руководство Компании считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в финансовой отчетности не требуется.

Судебные иски

В ходе текущей деятельности Компания не является объектом судебных разбирательств и претензий.

15. Операции со связанными сторонами

Характер взаимоотношений с теми связанными сторонами, с которыми Компания заключила существенные сделки или имела существенное непогашенное сальдо по сделкам, представлено следующим образом:

| Операция | Операция | Примечание | 2 кв. 2023 года | 2022 год |
|---------------------|-----------------|-------------------|------------------------|-----------------|
| с участником | | | | |
| – Кан Ю.В. | | | | |

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

| | | | | |
|----------------------------------|--|---|-------|-------|
| Прочая дебиторская задолженность | Дебиторская задолженность по договору уступки права требования | 7 | 3 534 | 3 534 |
|----------------------------------|--|---|-------|-------|

Вознаграждения руководящему составу

За 2 квартал 2023 года общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу составила 6 704 тысяч тенге .

16. События после отчетной даты

На момент утверждения финансовой отчетности в Компании не имеет события после отчетной даты

**Генеральный директор
ТОО «МФО «ЮНИКРЕДО»**



Кан Ю.В.