

«Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

Промежуточная отчетность за 2 квартал , закончившийся 30 июня 2024 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 2024 года составляет 200 000 тысяч тенге.

Информация об участниках по состоянию на:

	30 июня 2024		31 декабря 2023	
	сумма, тыс.тенге	доля участия,%	сумма, тыс.тенге	доля участия,%
Абдрасулова Ш.Б.	-	-	113 520	56,76%
Абдрасулов Ж.К.	120 000	60%	-	-
Кан Ю.В.	80 000	40%	86 480	43,24%
	200 000	100%	200 000	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 2024 года количество сотрудников Компании составляло 30 сотрудников, на 31 декабря 2023 года 37 сотрудника.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 34). Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена предполагая, что Компания действует на основе принципа непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем. При проведении этой оценки, руководство рассмотрело широкий спектр информации, в отношении нынешних и будущих экономических условий, включая прогнозы о движении денежных средств, прибыли и ресурсов капитала.

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 становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

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.

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

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

Ряд новых стандартов и поправок к действующим стандартам вступили в силу с 1 января 2024 года. Требования этих стандартов и поправок к действующим стандартам были рассмотрены при подготовке данной финансовой отчетности.

В отчетном периоде Компания применила приведенные ниже поправки и разъяснения, но они не оказали влияния на ее финансовую отчетность:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования - МСФО (IFRS) 17, заменяющий предыдущий стандарт МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», выпущенный в 2005 году. Новый стандарт распространяется на все виды договоров страхования, включая страхование жизни, страхование, отличное от страхования жизни, а также прямое страхование и перестрахование, и применяется ко всем видам организаций, выпускающих такие договоры, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия, за исключением нескольких исключений. Цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении более эффективной и последовательной модели учета договоров страхования для страховщиков. В отличие от предыдущих требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном опирались на локальные учетные политики, МСФО (IFRS) 17 предлагает всестороннюю модель учета, охватывающую все значимые аспекты. Этот стандарт базируется на общей модели и дополнен определенными изменениями для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения) и упрощенным подходом (подходом на основе распределения премии), который применяется в основном к краткосрочным договорам.

Данный стандарт не оказал влияния на финансовую отчетность Компании.

«Определение бухгалтерских оценок» – Поправки к МСФО (IAS) 8

В поправках к МСФО (IAS) 8 разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

«Раскрытие информации об учетной политике» – Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности» содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании. Однако ожидается, что они окажут влияние на раскрытие информации об учетной политике в годовой финансовой отчетности Компании.

«Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции» – Поправки к МСФО (IAS) 12

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания таким образом, что оно больше не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, например, в случае аренды или обязательств по выводу объектов из эксплуатации.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

«Международная налоговая реформа: типовые правила Pillar II» - Поправки к МСФО (IAS) 12

Поправки предоставляют компаниям временное освобождение от учета отложенных налогов, возникающих в результате международной налоговой реформы Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Поправки, выпущенные 23 мая 2023 г., предусматривают следующее:

- обязательное временное освобождение от учета отложенных налогов, возникающих в связи с внедрением в законодательство модельных правил Pillar II; и
- требования по раскрытию информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности организации, подпадающей под новое законодательство, лучше понять, как на нее влияет предусмотренный этим законодательством налог на прибыль согласно Pillar II, в том числе до его вступления в силу.

Поправка об обязательном временном освобождении вступает в силу немедленно, но о его применении необходимо сообщить. Что касается требований по раскрытию информации, то они применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, но не действуют в отношении промежуточных периодов, заканчивающихся 31 декабря 2023 г. или до этой даты. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой»

В сентябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 16, уточняющие требования, которые продавец-арендатор использует при оценке обязательства по аренде, возникающего в результате операции продажи с обратной арендой, чтобы исключить признание продавцом-арендатором любых сумм прибыли или убытка, относящихся к праву пользования, которое сохраняется у продавца-арендатора.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к сделкам по продаже с обратной арендой, заключенным после даты первоначального применения МСФО (IFRS) 16. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

В январе 2020 года и октябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69–76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Кроме того, было введено требование о раскрытии информации в случаях, когда обязательство, возникающее в связи с кредитным соглашением, классифицируется как долгосрочное и право организации

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

отсрочить урегулирование данного обязательства зависит от соблюдения будущих ковенантов в течение двенадцати месяцев.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, и применяются ретроспективно. Данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Соглашения о финансировании поставщиков»

В мае 2023 года Совет выпустил поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», в которых описываются характеристики соглашений о финансировании поставщиков и содержатся требования относительно раскрытия дополнительной информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставщиков на обязательства организации, ее денежные потоки и подверженность риску ликвидности.

Поправки вступят в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Пересчет иностранных валют

Операции в иностранной валюте пересчитываются в тенге по обменным курсам на даты совершения этих операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в тенге по официальному обменному курсу, действующему на эту отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Немонетарные статьи, которые оцениваются на основе исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действовавшим на дату совершения первоначальных сделок. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действующим на дату определения справедливой стоимости.

В качестве официальных курсов в Республике Казахстан используются средневзвешенные валютные курсы, установленные на Казахстанской фондовой бирже (КФБ).

Следующие официальные обменные курсы использовались Компанией при составлении данной финансовой отчетности:

<i>в тенге</i>	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Доллар США	465,52	454,56
Российский рубль	5,45	5,06

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года (аудировано)
Денежные средства в кассе	-	-
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	9 947	11 318
Денежные средства на текущих банковских счетах в валюте	88	259 454
Денежные средства на брокерских счетах в тенге	486	-
Денежные средства на брокерских счетах в валюте	70 527	-
Денежные средства на счетах овернайт	33 811	249 016
Ожидаемые кредитные убытки	-5 408	- 5 408
Итого денежные средства и их эквиваленты	109 451	514 380

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

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. Кредиты клиентам

	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 год (аудировано)
Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	423 817	1 484 550
Начисленные вознаграждения по займам предоставленным клиентам	46 973	200 333
Вознаграждения по просроченным займам предоставленным клиентам	41 011	450 273
Резервы (провизии) на покрытие убытков по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(47 195)	(769 700)
Итого	464 606	1 365 456

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

	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 год (аудировано)
Краткосрочные займы физическим лицам	417 411	2 135 156
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(47 195)	(769 700)
Итого	464 606	1 365 456

6. Дебиторская задолженность

	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 год (аудировано)
Дебиторская задолженность (займы сотрудникам)	155 872	156 139
Прочая дебиторская задолженность	1 606 121	-
Дебиторская задолженность юридическим лицам	114 809	81 774
Дебиторская задолженность терминалов	19 959	31 575
Итого	1 896 761	269 488

7. Прочие активы

	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 год (аудировано)
Краткосрочные авансы выданные	167 603	219 561
Расходы будущих периодов	1 273	427
Текущие налоговые активы	18 289	793
Долгосрочные финансовые инвестиции	76 449	-
Запасы	625	522
Итого	264 239	221 303

8. Краткосрочная кредиторская задолженность

	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 год (аудировано)
Прочая кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	136 954	4 495
Краткосрочная задолженность по оплате труда	9 526	-

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

Итого	146 480	4 495
--------------	----------------	--------------

9. Задолженность по выпущенным облигациям

**31 декабря
2023 год
(аудировано)**

30 июня 2024 года

Начисленные расходы в виде вознаграждения по ценным бумагам, выпущенным в обращение	66 078	46 035
Выпущенные в обращение ценные бумаги	1 684 530	1 812 295
Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	(23 923)	(16 192)
Итого	1 726 685	1 842 138

Выпущенные долговые ценные бумаги по состоянию на 30 июня 2024г.:

Вид ценных бумаг	Дата регистрации. Дата погашения	ISIN	Номинальная сумма выпуска	Размещенная сумма выпуска по номиналу на 31.03.2024	Неразмещенные облигации 31.12.2023
Долгосрочные валютные купонные облигации	08.11.2021 08.11.2023 (ПОГАШЕН)	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	970 490 000 тенге	29 510 000 тенге
Долгосрочные валютные купонные облигации	21.02.2023 21.02.2024 (ПОГАШЕН)	KZ2P00009343	2 000 000 долларов США	2 000 000 долларов США	0 долларов США
Долгосрочные валютные купонные облигации	02.10.2023 02.10.2025	KZ2P00009988	2 000 000 долларов США	1 503 015 долларов США	496 985 долларов США
Долгосрочные валютные купонные облигации	07.11.2023	KZ2P00010408	2 000 000 долларов США	0 долларов США	2 000 000 долларов США
Долгосрочные валютные купонные облигации	07.06.2024	KZ2P00011174	2 000 000 000 тенге	0 тенге	2 000 000 000 тенге

Концентрация риска

**31 марта 2024 года
(неаудировано)**

**31 декабря
2023 год
(аудировано)**

№	Держатели облигаций	штук	%	штук	%
1	Физические лица	583 330	59	250 961	41.34
2	Юридические лица	406 016	41	356 066	58.66
		989 346	100 %	607 027	100 %

10. Уставный капитал

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

По состоянию на 30 июня 2024 года размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 200 000 тысяч тенге. За 2 кв.2024 года дивиденды не распределялись. Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

11. Процентные доходы

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудировано)	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (аудировано)
Вознаграждения по займам	152 488	387 029
Доходы по амортизации дисконта по займам	7 385	6 019
Доходы связанные с получением вознаграждения по операциям РЕПО	493	230
Доходы от размещения облигаций свыше номинала	1 246	134
Доходы связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам	4 943	6 259
Вознаграждения по просроченным займам	56 194	203 555
Итого	222 749	603 226

12. Процентные расходы

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудировано)	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (аудировано)
Вознаграждения по выпущенным облигациям	112 911	43 296
Дисконт займов выданных	388	-
Вознаграждения по обязательствам по аренде	879	1 250
Договоры по операциям «прямого РЕПО»	-	-
Амортизация дисконта по полученным займам	-	3 542
Амортизация дисконта по облигациям	11 590	7 230
Итого	125 768	55 318

13. Административные расходы

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудировано)	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (аудировано)
Расходы на рекламу	886	58 941
Консультационные, аудиторские услуги	20 883	7 530
Расходы по заработной плате	81 812	112 037
Членские взносы	-	-
Налоги	8 889	11 361
Услуги программиста	270 986	7 589
Услуги терминала	2 108	5 384
Амортизация основных средств и НМА	1 402	927
Услуги нотариуса	3 949	25 821
Прочие расходы	107 050	72 527
Расходы не идущие на вычет	2 392	24 586

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

Итого	500 357	326 703
14. Прочие доходы/(расходы), нетто		
	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудировано)	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (аудировано)
Доходы от восстановления резерва	740 055	-
Доходы от суммовой разницы	84	269
Доходы от курсовой разницы	95 792	53 251
Прочие доходы	197	789
Прочие доходы	836 128	54 309
Расходы по курсовой разнице	(121 976)	(40 105)
Ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	(17 549)	(132 836)
Расходы от списания задолженности по вознаграждениям	-	-
Расходы по суммовой разнице	(1 700)	(506)
Расходы от ошибочных платежей	-	-
Расходы по выбытию активов	(1 122)	(86)
Прочие расходы	(142 347)	(173 533)
Всего прочие доходы/(расходы), нетто	693 781	(119 224)

15. 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

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

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.

16. 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 с участником – Кан Ю.В.	Операция	Примечание	2 кв. 2024 года	31 декабря 2023 год
Прочая дебиторская задолженность	Дебиторская задолженность по договору уступки права требования	7	5 223	22 107

Вознаграждения руководящему составу

За 2 квартал 2024 года общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу составила 5 223 тысяч тенге .

За 2023 год общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу составила 22 107 тысяч тенге .

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Компания определяет справедливую стоимость активов и обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, отражающей важность исходных данных, используемых для проведения оценки:

Уровень 1: используются (прямые) рыночные котировки идентичного инструмента на активном рынке;

Уровень 2: Методы оценки, основанные на исходных данных с наблюдаемых рынков, полученных прямо (т.е. непосредственно цены) или косвенно (т.е. данные, основанные на ценах). Данная категория включает инструменты, оценка которых проводится с использованием рыночных котировок идентичных или аналогичных инструментов на активных рынках; рыночных котировок идентичных или аналогичных инструментов на рынках, которые рассматриваются как менее активные, или с использованием иных методов оценки, где все важные исходные данные прямо или косвенно, можно получить на основании рыночных данных, наблюдаемых на рынке;

Уровень 3: Методы оценки, в которых используется важные наблюдаемые исходные данные. Данная категория включает все инструменты, в которых методы оценки включают исходные параметры, не основанные на данных с наблюдаемых рынков, и ненаблюдаемые исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента.

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

Данная категория включают инструменты, оценка которых проводится на основании котировок аналогичных инструментов в тех случаях, когда существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения требуются для отражения различий между инструментами.

Руководство Компании считает, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приближена к их балансовой стоимости и представляет собой сумму, на которую может быть обменян инструмент в результате текущей сделки между желающими совершить такую сделку сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 и 2 квартал 2024г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого за 2 кв. 2024 года
Активы, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	109 451	-	109 451
Кредиты клиентам	-	464 606	-	464 606
Прочая дебиторская задолженность	-	1 896 761	-	1 896 761
Займы выданные	-	-	-	-
Итого активы	-	2 470 818	-	2 470 818
Обязательства, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 726 686	-	1 726 686
Обязательства по договорам аренды	-	11 788	-	11 788
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	146 480	-	146 480
Итого обязательства	-	1 884 954	-	1 884 954

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого за 2023 год
Активы, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	514 380	-	514 380
Кредиты клиентам	-	1 365 456	-	1 365 456
Прочая дебиторская задолженность	-	269 488	-	269 488
Займы выданные	-	69 158	-	69 158
Итого активы	-	2 218 482	-	2 218 482
Обязательства, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 842 138	-	1 842 138
Обязательства по договорам аренды	-	15 392	-	15 392
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	4 495	-	4 495
Итого обязательства	-	1 862 025	-	1 862 025

18. Сегментная отчетность

Информация, предоставляемая руководству Компании для планирования и оценки деятельности, подготовлена в соответствии со структурой Компании. Для целей управления Компания рассматривается как единый сегмент, в соответствии с характером деятельности и оказываемых услуг. В отчетных периодах деятельность Компании представлена в одном операционном сегменте – предоставление микрокредитов физическим лицам без обеспечения. Деятельность осуществляется на территории Республики Казахстан.

19. 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.

