

**ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»**

---

«Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»  
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность  
(неаудированная).  
30 сентября 2022 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 сентября 2022 года составляет 70 000 тысяч тенге.

Информация об участниках по состоянию на:

	30 сентября 2022		31 декабря 2021	
	сумма, тыс.тенге	доля участия,%	сумма, тыс.тенге	доля участия,%
Абдрасулова Ш.Б.	63 000	90%	63 000	90%
Кан Ю.В.	7 000	10%	7 000	10%
	<b>70 000</b>	<b>100%</b>	<b>70 000</b>	<b>100%</b>

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 сентября 2022 года количество сотрудников Компании составляло 30 сотрудников, на 30 сентября 2021 года 2 сотрудника.

## Основа подготовки финансовой отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее «МСФО (IAS) 34»). Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Компании по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

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

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости. При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности использовались два фундаментальных допущения-использование метода начисления и принципа непрерывности деятельности. Промежуточная 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 промежуточная сокращенная 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.

## 2. Изменения в учетной политике и принципах раскрытия информации

Учетная политика, принятая при составлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу с 01 января 2022 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 промежуточную сокращенную 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 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.



## ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

*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.

### 3. Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Денежные средства в кассе	-	91 800
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	10 467	58 090
Денежные средства на текущих банковских счетах в валюте	-	113 930
Денежные средства на брокерских счетах в тенге	-	2 069
Денежные средства на брокерских счетах в валюте	16 901	8 709
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>27 368</b>	<b>274 598</b>

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.

### 4. Займы выданные

	30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	1 124 468	108 683
Начисленные вознаграждения по займам предоставленным клиентам	205 412	14 201
Вознаграждения по просроченным займам предоставленным клиентам	431 184	48 780
Резервы (провизии) на покрытие убытков по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(414 095)	(666)
<b>Итого</b>	<b>1 346 969</b>	<b>170 998</b>

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

	30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Краткосрочные займы физическим лицам	1 761 064	170 664
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(414 095)	(666)
<b>Итого</b>	<b>1 346 969</b>	<b>170 998</b>



**ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»**

**5. Дебиторская задолженность**

	30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Дебиторская задолженность (сотрудник)	7 823	3 350
Дебиторская задолженность по договору уступки права требования	41 084	3 534
Прочая дебиторская задолженность	91 800	-
<b>Итого</b>	<b>140 707</b>	<b>6 884</b>

**6. Прочие активы**

	30 сентября 2022 г.	31 декабря 2021 года
Краткосрочные авансы выданные	22 076	4 271
Расходы будущих периодов	939	39
Дебиторская задолженность терминалов	783	-
<b>Итого</b>	<b>23 798</b>	<b>4 310</b>

**7. Краткосрочная кредиторская задолженность**

	30 сентября 2022 г. (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Прочая кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	337	9 111
Краткосрочная задолженность по оплате труда	1 619	2
<b>Итого</b>	<b>1 956</b>	<b>9 113</b>

**8. Задолженность по выпущенным облигациям**

	30 сентября 2022 г. (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Начисленные расходы в виде вознаграждения по ценным бумагам, выпущенным в обращение	22 211	5 980
Выпущенные в обращение ценные бумаги	938 466	690 016
Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	(10 502)	(5 738)
<b>Итого</b>	<b>950 175</b>	<b>690 258</b>

Выпущенные долговые ценные бумаги по состоянию на 30 сентября 2022 и 31 декабря 2021 годов:

Вид ценных бумаг	Дата регистрации.  Дата погашения	ISIN	Номинальная сумма выпуска, долларов США	Размещенная сумма выпуска по номиналу на 30.09.2022	30 сентября 2022 (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Долгосрочные валютные купонные облигации	08.11.2021  08.11.2023	KZ2P00008071	2 000 000	1 967 900	950 175	690 258

## ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

### Концентрация риска

№	Держатели облигаций	30 сентября 2022 г. (неаудировано)		31 декабря 2021 года	
		штук	%	штук	%
1	Физические лица	13 599	69,10 %	9 923	62,10%
2	Юридические лица	6 080	30,90%	6 057	37,90%
		19 679	100%	15 980	100%

### 9. Уставный капитал

По состоянию на 30 сентября 2022 года размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 70 000 тысяч тенге. За 9 месяцев 2022 года дивиденды не распределялись. Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1. Дополнительно оплаченный капитал сформирован в 2021 году за счет финансовой помощи от учредителя в размере 54 750 тысяч тенге.

### 10. Процентные доходы

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 (неаудировано)	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 (неаудировано)
Вознаграждения по займам	540 086	-
Вознаграждения по просроченным займам	714 599	-
<b>Итого</b>	<b>1 254 685</b>	<b>-</b>

### 11. Процентные расходы

	За 9 месяцев закончившихся 30 сентября 2022 (неаудировано)	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 (неаудировано)
Вознаграждения по выпущенным облигациям	34 594	-
<b>Итого</b>	<b>34 594</b>	<b>-</b>

### 12. Административные расходы

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 (неаудировано)	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 (неаудировано)
Расходы на рекламу	77 173	-
Расходы по заработной плате	63 903	1793
Лидогенерация	35 714	-
Кредитный отчет	15 842	10
Исполнительная надпись	14 267	-
Рассылка сообщений	13 815	-
Скоринг	12 550	-
Услуги программиста	7 004	-
Услуги терминала	5 790	-
Прочие расходы	36 065	2 274
<b>Итого</b>	<b>282 123</b>	<b>4 077</b>



## ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

### 13. Прочие доходы/(расходы), нетто

	За 9 месяцев закончившихся 30 сентября 2022 (неаудировано)	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 (неаудировано)
Доходы от курсовой разницы	105 313	-
Доходы от восстановления резерва	-	1 990
Доходы от суммовой разницы	987	-
<b>Прочие доходы</b>	<b>106 300</b>	<b>1 990</b>
Расходы по курсовой разнице	(189 470)	-
Расходы по созданию резервов	(414 095)	-
Расходы по суммовой разнице	(17 538)	-
<b>Прочие расходы</b>	<b>(621 103)</b>	<b>-</b>
<b>Всего прочие доходы/(расходы), нетто</b>	<b>(514 803)</b>	<b>1 990</b>

### 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.

## ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

### 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 с участником – Кан Ю.В.	Операция	Примечание	30 сентября 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочая дебиторская задолженность	Дебиторская задолженность по договору уступки права требования	5	3 534	3 534

### Вознаграждения руководящему составу

За девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2022 года общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу составила 9 701 тысяч тенге и 300 тысяч тенге, соответственно.

### 16. События после отчетной даты

На момент утверждения промежуточной финансовой отчетности в Компании имеет следующие события после отчетной даты:

- С 9 ноября 2022 по 14 ноября 2022 выплатила купоны по облигациям в сумме 59 037 долларов США.
- С 28 ноября 2022 по 31 октября 2022 выплатила первый Опцион на сумму 228 800 долларов США
- С 9 ноября 2022 по 10 ноября 2022 в произведен частичный отток денег брокеру в сумме 61 995 долларов США по второму Опциону от общей суммы 100 500 долларов США.

Генеральный директор  
ТОО «МФО «ЮНИКРЕДО»



Кан Ю.В.