

«Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

Финансовая отчетность за 3 квартал , закончившийся 30 сентября 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 сентября 2023 года составляет 150 000 тысяч тенге.

Информация об участниках по состоянию на:

	30 сентября 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 сентября 2023 года количество сотрудников Компании составляло 37 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 сентября 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 сентября 2023 года	2022 год (аудировано)
Денежные средства в кассе	-	-
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	291 835	37 209
Денежные средства на текущих банковских счетах в валюте	122 665	32
Денежные средства на брокерских счетах в тенге	-	-
Денежные средства на брокерских счетах в валюте	21 396	-
Денежные средства на счетах овернайт	62 000	20 884
Итого денежные средства и их эквиваленты	497 896	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 сентября 2023 года	2022 год (аудировано)
Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	1 436 024	1 102 592
Начисленные вознаграждения по займам предоставленным клиентам	209 791	192 054
Вознаграждения по просроченным займам предоставленным клиентам	466 272	486 570
Резервы (провизии) на покрытие убытков по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(669 769)	(689 874)
Итого	1 442 318	1 091 342

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

	30 сентября 2023 года	2022 год (аудировано)
Краткосрочные займы физическим лицам	2 112 087	1 781 216
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(669 769)	(689 874)
Итого	1 442 318	1 091 342

6. Операций обратно РЕПО

	30 сентября 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 сентября 2023 года	2022 год (аудировано)
Дебиторская задолженность (займы сотрудникам)	149 456	37 036
Прочая дебиторская задолженность	147 558	400
Дебиторская задолженность юридическим лицам	45 398	84 908
Дебиторская задолженность терминалов	27 033	16 642
Итого	369 445	138 986

8. Прочие активы

	30 сентября 2023 года	2022 год (аудировано)
Краткосрочные авансы выданные	206 594	15 143
Расходы будущих периодов	595	587
Текущие налоговые активы	1 641	1 729
Запасы	970	1 037
Итого	209 800	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 сентября 2023 года	-	-
поступления	18 946	19 171
Начисление амортизации	(8 506)	(3 586)
Начисление процентов	-	-
Платежи	-	-
На 31 декабря 2022 года	10 440	15 585

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

10. Основные средства и нематериальные активы

	30 сентября 2023 года	2022 год (аудировано)
Движение основных средств		
На 30 сентября 2023 года	-	-
поступления	13 962	11 440
Начисление амортизации за 3 квартал 2023г.	(1 270)	(384)
Выбытие	-	-
На 31 декабря 2022 года	12 692	11 056

	30 сентября 2023 года	2022 год (аудировано)
Движение нематериальных активов		
На 30 сентября 2023 года, балансовая стоимость	62	51
Поступления за 3 кв. 2023 года	-	-
Начисление амортизации за 3 кв. 2023 года	(4)	(16)
На 31 декабря 2022 года	35	35

11. Краткосрочная кредиторская задолженность

	30 сентября 2023 года	2022 год (аудировано)
Прочая кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	44 784	5 981
Краткосрочная задолженность по оплате труда	1 191	212
Обязательства по аренде	9 167	-
Итого	55 142	6 193

12. Задолженность по выпущенным облигациям

	30 сентября 2023 года	2022 год (аудировано)
Начисленные расходы в виде вознаграждения по ценным бумагам, выпущенным в обращение	26 309	7 105
Выпущенные в обращение ценные бумаги	1 752 346	804 363
Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	(16 323)	(5 888)
Итого	1 762 332	805 580

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

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

Вид ценных бумаг	Дата регистрации. Дата погашения	ISIN	Номинальная сумма выпуска	Размещенная сумма выпуска по номиналу на 30.09.2023	Неразмещенные облигации 30.09.2023
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	458 981 000 тенге	541 019 000 тенге
Долгосрочные валютные купонные облигации	21.02.2023 21.02.2024	KZ2P00009343	2 000 000 долларов США	726 400 долларов США	1 273 600 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

30 сентября 2023 года				2022 год (аудировано)	
№	Держатели облигаций	штук	%	штук	%
1	Физические лица	150 730	31	11 306	65,03
2	Юридические лица	335 515	69	6 080	34,97
		486 245	100 %	17 386	100 %

13. Уставный капитал

По состоянию на 30 сентября 2023 года размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 150 000 тысяч тенге. За 3 кв.2023 года дивиденды не распределялись. Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

14. Процентные доходы

	30 сентября 2023 года	2022 год (аудировано)
Вознаграждения по займам	590 100	677 767
Вознаграждения по просроченным займам	328 749	955 881
Договоры по операциям «обратное РЕПО»	230	13 155
Амортизация дисконта по займам выданным	9 266	6 409
Вознаграждения по депозитам	9 281	3 766
Доходы от финансовой аренды	133	
Итого	937 760	1 656 978

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

15. Процентные расходы

	30 сентября 2023 года	2022 год (аудировано)
Вознаграждения по выпущенным облигациям	75 450	47 132
Дисконт займов выданных	3 534	41 882
Вознаграждения по обязательствам по аренде	1 711	1 295
Договоры по операциям «прямого РЕПО»	-	1 164
Амортизация дисконта по полученным займам	9	17
Амортизация дисконта по облигациям	12 498	3 878
Итого	93 202	95 368

16. Административные расходы

	30 сентября 2023 года	2022 год (аудировано)
Расходы на рекламу	91 068	102 056
Консультационные, аудиторские услуги	40 382	54 688
Расходы по заработной плате	151 626	95 678
Членские взносы	3 452	6 699
Налоги	19 326	10 191
Услуги программиста	10 878	20 104
Услуги терминала	7 034	75 525
Амортизация основных средств и НМА	1 533	370
Амортизация активов в форме права пользования	-	3 586
Прочие расходы	253 993	21 459
Расходы не идущие на вычет	42 725	
Итого	622 017	390 356

17. Прочие доходы/(расходы), нетто

	30 сентября 2023 года	2022 год (аудировано)
Доходы от восстановления резерва	75 350	-
Доходы от суммовой разницы	1 329	937
Доходы от курсовой разницы	79 496	136 245
Прочие доходы	45	2 261
Прочие доходы	156 220	139 443
Расходы по курсовой разнице	(115 240)	(192 396)
Ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	(55 660)	(743 038)
Расходы от списания задолженности по вознаграждениям	-	(1 764)
Расходы по суммовой разнице	(957)	(2 599)
Расходы от ошибочных платежей		(939 797)
Расходы по выбытию активов	(194)	-
Прочие расходы	(172 051)	(800 354)
Всего прочие доходы/(расходы), нетто	(15 831)	(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 с участником	Операция	Примечание	3 кв. 2023 года	2022 год
------------------------------	-----------------	-------------------	------------------------	-----------------

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

– Кан Ю.В.

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

Вознаграждения руководящему составу

За 3 квартал 2023 года общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу составила 5 222 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.