

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЮНИКРЕДО»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА
30 сентября 2024г.

Наименование статьи	Прим.	тыс.тг	
		30 сентября 2024г.	31 декабря 2023г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	10,978	514,380
Кредиты клиентам	5	826,795	1,365,456
Прочая дебиторская задолженность	6	1,835,453	269,488
Займы выданные		-	69,158
Активы в форме права пользования		5,040	10,559
Основные средства и нематериальные активы		16,582	16,164
Отложенные налоговые активы		-	-
Прочие активы	7	269,281	221,303
Итого активы		2,964,129	2,466,508
Обязательства			
Выпущенные долговые ценные бумаги	9	1,997,124	1,842,138
Обязательство по корпоративному подоходному налогу		-	43,488
Отложенные налоговые обязательства		192	192
Обязательства по договорам аренды		9,800	15,392
Краткосрочная кредиторская задолженность	8	140,751	4,495
Прочие обязательства		74,366	18,781
Итого обязательства		2,222,233	1,924,486
Собственный капитал			
Уставный капитал	10	200,000	200,000
Дополнительно оплаченный капитал		54,750	54,750
Нераспределенная прибыль		487,146	287,272
Итого собственный капитал		741,896	542,022
Итого обязательства и собственный капитал		2,964,129	2,466,508

Директор
Кан Ю.В..



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЮНИКРЕДО»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 сентября 2024г.

	Примечания	тыс.тг	
		за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудировано)	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (аудировано)
Процентные доходы	11	530,859	937,760
Процентные расходы	12	-212,548	-93,202
Итого операционная прибыль		318,311	844,558
Административные расходы	13	-781,221	-621,887
Прочие доходы / (расходы), нетто	14	637,756	-15,831
Прибыль/ (убыток) до налогообложения		174,846	-637,718
Экономия / (расходы) по корпоративному подоходному налогу		25,028	-
Чистая прибыль/ (убыток) за год		199,874	206,840
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход/ (убыток) за год		199,874	206,840

Директор
Кан Ю.В. ..



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЮНИКРЕДО»
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2024г.

тыс.тг

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Нераспределенна я прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2021 года	70,000	54,750	24,830	149,580
Чистая прибыль за год	-	-	460,078	460,078
Совокупный доход за год	-	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	-	460,078	460,078
Взносы собственников	30,000	-	-	30,000
Прочие операции с собственниками <i>(Примечание 4)</i>	-	-	-41,882	-41,882
На 31 декабря 2022 года	100,000	54,750	443,026	597,776
Корректировка предыдущего периода:	-	-	-138,785	-138,785
На 01 января 2023 года (пересчита)	100,000	54,750	304,241	458,991
Чистая прибыль за год	-	-	-16,969	-16,969
Совокупный доход за год	-	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	-	-16,969	-16,969
Взносы собственников <i>(Примечание 4)</i>	100,000	-	-	100,000
На 31 декабря 2023 года	200,000	54,750	287,272	542,022
Совокупный доход/убыток за период	-	-	199,874	199,874
Остаток на 30 сентября 2024 года	200,000	54,750	487,146	741,896

Директор
Кан Ю.В.



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЮНИКРЕДО»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ДЕНЬЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2024г.

тыс.тг

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудировано)	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (аудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты, полученные по кредитам клиентам	924,616	886,179
Проценты полученные по операциям "обратное РЕПО"	493	230
Полученный накопленный купон по выпущенным облигациям	32,568	17,200
Проценты полученные по депозитам	5,648	6,930
Проценты уплаченные по выпущенным облигациям	(189,058)	(67,445)
Прочие операционные расходы уплаченные	(580,321)	(229,938)
Чистые реализованные доходы/(убытки) по операциям с иностранной валютой	(503)	(75,738)
Расходы на персонал уплаченные	(101,000)	(124,287)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога и социальных отчислений, уплаченные	(60,122)	(42,983)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	32,321	370,148
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>		
Кредиты клиентам	(2,343,974)	(3,007,236)
Прочие активы	360,335	2,098,735
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных обязательствах</i>		
Прочие обязательства	-	-
Денежные потоки от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога	(1,951,318)	-538,353
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(41,728)	-90,437
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности	(1,993,046)	-628,790
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Займы, выданные участнику (Примечание 8)	-	-
Чистое поступление / (выбытие) по договорам обратного РЕПО	920,351	65,037
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	920,351	65,037
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Взнос в уставный капитал (Примечание 14)	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги (Примечание 11)	1,641,279	1,010,659
Выплаты опциона держателям облигаций (Примечание 11)	(1,059,621)	-
Погашение обязательств по аренде (Примечание 9)	(6,941)	(6,905)
Чистое (расходование)/ поступление денежных средств от(в) финансовой деятельности	1,495,068	1,003,754
Чистое изменение в денежных средствах	(497,978)	440,001
Влияние обменных курсов валют к тенге	-	0
Денежные средства на начало отчетного года	514,364	58,125
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	5,408	0
Денежные средства на конец отчетного года	10,978	498,126

Директор

Кан Ю.В.



«Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

Промежуточная отчетность за 3 квартал , закончившийся 30 сентября 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 сентября 2024 года составляет 200 000 тысяч тенге.

Информация об участниках по состоянию на:

	30 сентября 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 сентября 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 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Доллар США	479,23	454,56
Российский рубль	5,16	5,06

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 год (аудировано)
Денежные средства в кассе	-	-
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	11 247	11 318
Денежные средства на текущих банковских счетах в валюте	-	259 454
Денежные средства на брокерских счетах в тенге	111	-
Денежные средства на брокерских счетах в валюте	791	-
Денежные средства на счетах овернайт	4 237	249 016
Ожидаемые кредитные убытки	-5 408	- 5 408
Итого денежные средства и их эквиваленты	10 978	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 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 год (аудировано)
Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	770 485	1 484 550
Начисленные вознаграждения по займам предоставленным клиентам	68 538	200 333
Вознаграждения по просроченным займам предоставленным клиентам	87 310	450 273
Резервы (проvisions) на покрытие убытков по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(99 538)	(769 700)
Итого	826 795	1 365 456

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

	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 год (аудировано)
Краткосрочные займы физическим лицам	926 333	2 135 156
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(99 538)	(769 700)
Итого	826 795	1 365 456

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ожидаемых кредитных убытков за 3 квартал 2024г.

Валовая балансовая стоимость	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
На 1 января 2024 года	664 182	997 525	473 503	2 135 211
Новые созданные активы	434 277	168 711	74 222	677 210
Активы которые были погашены	(475 268)	(647 583)	(268 480)	(1 391 331)
Чистое изменение начисленного вознаграждения	(108 370)	(277 565)	(108 823)	(494 757)
Перевод на Этап 1	5 000	(5 000)	-	-
Перевод на Этап 2	(10)	10	-	-
Перевод на Этап 3	(1 408)	(6 734)	8 142	-
Списание	-	-	-	-
На 30 сентября 2024 года	518 403	229 365	178 565	926 333

Ожидаемы кредитные убытки	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
На 1 января 2024 года	(83 531)	(436 353)	(249 816)	(769 700)
Новые созданные активы	(18 794)	(26 359)	(17 153)	(62 306)
Активы которые были погашены	62 384	305 972	123 719	492 075
Чистое изменение начисленного вознаграждения	17 305	138 425	84 664	240 393
Перевод на Этап 1	(882)	1 971	(1 089)	-
Перевод на Этап 2	(6)	(9 742)	9 748	-
Перевод на Этап 3	1 089	(9 748)	8 659	-
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	-	-	-	-
Списание	-	-	-	-
На 30 сентября 2024 года	(22 435)	(35 835)	(41 267)	(99 537)

Валовая балансовая стоимость	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
------------------------------	--------	--------	--------	-------

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

На 1 января 2023 года	758 579	708 962	313 675	1 781 216
Новые созданные активы	482 233	269 026	90 134	841 393
Активы которые были погашены	(251 817)	(154 751)	(51 707)	(458 275)
Чистое изменение начисленного вознаграждения	(101 633)	41 697	31 862	(28 074)
Перевод на Этап 1	14 669	(14 159)	(510)	-
Перевод на Этап 2	(97 464)	243 089	(145 625)	-
Перевод на Этап 3	(140 439)	(96 339)	236 778	-
Списание			(1 104)	(1 104)
На 31 декабря 2023 года	664 128	997 525	473 503	2 135 156

Ожидаемы кредитные убытки	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
На 1 января 2023 года	(130 209)	(358 941)	(200 724)	(689 874)
Новые созданные активы	(60 648)	(117 681)	(18 285)	(196 615)
Активы, которые были погашены	10 752	67 707	6 432	84 891
Чистое изменение начисленного вознаграждения	23 714	2 008	(14 207)	11 515
Перевод на Этап 1	(5 715)	5 458	257	-
Перевод на Этап 2	22 505	(57 402)	34 897	-
Перевод на Этап 3	55 134	4 832	(59 966)	-
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	936	17 667	677	19 280
Списание	(1)	-	1 104	1 103
На 31 декабря 2023 года	(83 531)	(436 353)	(249 816)	(769 700)

6. Дебиторская задолженность

	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 год (аудировано)
Дебиторская задолженность (займы сотрудникам)	151 852	156 139
Прочая дебиторская задолженность	1 536 474	-
Дебиторская задолженность юридическим лицам	131 568	81 774
Дебиторская задолженность терминалов	15 559	31 575
Итого	1 835 453	269 488

7. Прочие активы

	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 год (аудировано)
Краткосрочные авансы выданные	164 328	219 561
Расходы будущих периодов	912	427
Текущие налоговые активы	23 184	793
Долгосрочные финансовые инвестиции	80 381	
Запасы	476	522
Итого	269 281	221 303

8. Краткосрочная кредиторская задолженность

	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 год (аудировано)
Прочая кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	140 751	4 495
Итого	140 751	4 495

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

9. Задолженность по выпущенным облигациям	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 год (аудировано)
Начисленные расходы в виде вознаграждения по ценным бумагам, выпущенным в обращение	75 549	46 035
Выпущенные в обращение ценные бумаги	1 947 469	1 812 295
Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	(25 894)	(16 192)
Итого	1 997 124	1 842 138

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

Вид ценных бумаг	Дата регистрации. Дата погашения	ISIN	Номинальная сумма выпуска	Размещенная сумма выпуска по номиналу на 30.09.2024	Неразмещенные облигации 30.09.2024
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	977 113 000 тенге	22 887 000 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	1 347 900 долларов США	652 100 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	334 043 000 тенге	1 665 957 000 тенге

Концентрация риска

№	Держатели облигаций	30 сентября 2024 года (неаудировано)		31 декабря 2023 год (аудировано)	
		штук	%	штук	%
1	Физические лица	709 537	54	250 961	41.34
2	Юридические лица	614 319	46	356 066	58.66
		1 323 856	100 %	607 027	100 %

10. Уставный капитал

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

По состоянию на 30 сентября 2024 года размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 200 000 тысяч тенге. За 3 кв.2024 года дивиденды не распределялись. Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

11. Процентные доходы

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудировано)	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (аудировано)
Вознаграждения по займам	297 548	590 100
Доходы по амортизации дисконта по займам	11 370	9 266
Доходы связанные с получением вознаграждения по операциям РЕПО	493	230
Доходы от размещения облигаций свыше номинала	1 558	134
Доходы связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам	6 808	9 281
Вознаграждения по просроченным займам	132 379	328 749
Комиссионные доходы страховых брокеров	80 703	-
Итого	530 859	937 760

12. Процентные расходы

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудировано)	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (аудировано)
Вознаграждения по выпущенным облигациям	189 482	75 450
Дисконт займов выданных	388	-
Вознаграждения по обязательствам по аренде	1 205	1 711
Договоры по операциям «прямого РЕПО»	-	-
Амортизация дисконта по полученным займам	-	3 543
Амортизация дисконта по облигациям	21 473	12 498
Итого	212 548	93 202

13. Административные расходы

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудировано)	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (аудировано)
Расходы на рекламу	-	66 020
Консультационные, аудиторские услуги	32 294	38 575
Расходы по заработной плате	130 018	160 130
Членские взносы	-	-
Налоги	17 335	17 678
Услуги программиста	322 580	107 460
Услуги терминала	2 108	7 034
Амортизация основных средств и НМА	2 149	1 533
Услуги нотариуса	3 949	38215

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

Прочие расходы	267 219	139 065
Расходы не идущие на вычет	3 569	46 177
Итого	781 221	621 887

14. Прочие доходы/(расходы), нетто

	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудировано)	за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (аудировано)
Доходы от восстановления резерва	740 055	75 350
Доходы от суммовой разницы	875	1 329
Доходы от курсовой разницы	99 966	79 922
Прочие доходы	437	45
Прочие доходы	841 333	156 646
Расходы по курсовой разнице	(130 500)	(115 665)
Ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	(69 892)	(55 660)
Расходы от списания задолженности по вознаграждениям	-	-
Расходы по суммовой разнице	(2 063)	(958)
Расходы от ошибочных платежей	-	-
Расходы по выбытию активов	(1 122)	(194)
Прочие расходы	(203 577)	(172 477)
Всего прочие доходы/(расходы), нетто	637 756	(15 831)

15. Анализ погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения.

На 30 сентября 2024 года	В течении 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	10 978	-	10 978
Кредиты клиентам	826 795	-	826 795
Прочая дебиторская задолженность	1 551 815	283 638	1 835 453
Займы выданные	-	-	-
Активы в форме права пользования	-	5 040	5 040
Основные средства и нематериальные активы	-	16 582	16 582
Прочие активы	269 281	-	269 281
Итого активы	2 658 869	305 260	2 964 129
Обязательства			
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 664 348	332 776	1 997 124
Обязательство по корпоративному подоходному налогу	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	192	192
Обязательства по договорам аренды	-	9 800	9 800
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	140 751	140 751
Прочие обязательства	74 366	-	74 366
Итого обязательства	1 738 714	483 519	2 222 233
Чистая позиция	920 155	(178 259)	741 896
На 31 декабря 2023 года	В течении 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	514 380	-	514 380
Кредиты клиентам	1 365 456	-	1 365 456
Прочая дебиторская задолженность	180 830	88 658	269 488
Займы выданные	-	69 158	69 158
Активы в форме права пользования	-	10 559	10 559
Основные средства и нематериальные активы	-	16 164	16 164
Прочие активы	221 303	-	221 303
Итого активы	2 281 969	184 539	2 466 508
Обязательства			
Выпущенные долговые ценные бумаги	918 311	923 827	1 842 138
Обязательство по корпоративному подоходному налогу	43 488	-	43 488
Отложенные налоговые обязательства	-	192	192
Обязательства по договорам аренды	10 585	4 807	15 392
Краткосрочная кредиторская задолженность	4 495	-	4 495
Прочие обязательства	18 781	-	18 781
Итого обязательства	995 660	928 826	1 924 486
Чистая позиция	1 286 309	(744 287)	542 022

16. 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.

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

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.

17. 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	3 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 3 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 .

18. 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. 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:

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого за 3 кв. 2024 года
Активы, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	10 978	-	10 978
Кредиты клиентам	-	826 795	-	826 795
Прочая дебиторская задолженность	-	1 835 453	-	1 835 453
Займы выданные	-	-	-	-
Итого активы	-	2 673 226	-	2 673 226
Обязательства, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 997 124	-	1 997 124
Обязательства по договорам аренды	-	9 800	-	9 800
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	140 751	-	140 751
Итого обязательства	-	2 147 675	-	2 147 675

	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

19. 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.

20. 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.