

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО» (далее «Компания») зарегистрировано в Республике Казахстан 11 ноября 2019 года.

Регулирование и надзор за сферой деятельности Компании осуществляется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков. 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.

Основной деятельностью Компании является предоставление микрокредитов физическим лицам без обеспечения.

Уставный капитал Компании составляет по состоянию на 31 декабря 2024 года 200,000 тысяч тенге (2023 год: 200,000 тысяч тенге).

Информация об участниках по состоянию на:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	сумма, тысяч тенге	доля участия, %	сумма, тысяч тенге	доля участия, %
Абдрасулов Ж.К.	120,000	60%	-	-
Кан Ю.В.	80,000	40%	86,480	43%
Абдрасулова Ш.Б.	-	-	113,520	57%
	200,000	100%	200,000	100%

В течение отчетного периода произошло изменение состава участников Компании. Абдрасулова Ш.Б. реализовала свою долю в уставном капитале в размере 113,520 тысяч тенге (57%) в пользу Абдрасулова Ж.К. Также Кан Ю.В. осуществил частичную реализацию доли – 6,480 тысяч тенге (3%) в пользу Абдрасулова Ж.К.

Сделки не повлияли на величину собственного капитала Компании. Данные изменения были зарегистрированы в уполномоченном органе юстиции Республики Казахстан в установленном порядке.

Господин Абдрасулов Ж.К. является конечным бенефициарным собственником Компании.

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 31 декабря 2024 и 2023 годов количество работников Компании составляло 22 человек и 30 человек соответственно.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Компании осуществляется в Республике Казахстан. Вследствие этого, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что в совокупности с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

(в тысячах казахстанских тенге)

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, за исключением активов и обязательств, учтенных по справедливой стоимости, как указано ниже.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода. У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной в *Примечании 22* иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом.

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

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.

(в тысячах казахстанских тенге)

Функциональная валюта и валюта представления

Статьи финансовой отчетности Компании измеряются в валюте основной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта») – Казахстанский тенге («тенге»). Валюта представления данной отдельной финансовой отчетности – Казахстанский тенге. Все значения округлены до целых тысяч тенге, если не указано иное.

Признание элементов финансовой отчетности

Компания представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в *Примечании 19*.

Финансовая отчетность включает все активы, обязательства, капитал, доходы и расходы, являющиеся элементами данной финансовой отчетности, в виде линейных статей. Несколько элементов финансовой отчетности могут быть объединены в одну статью с учетом их характеристики.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учетная политика, принятая при составлении финансовой отчетности, соответствуют политике, применявшейся при составлении финансовой отчетности Компанией за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2024 года. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям, впервые примененные Компанией.

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

Поправки к МСФО (IAS) 21 Влияние изменения валютных курсов – Ограничения конвертируемости валют

Поправки уточняют, как оценивать, является ли валюта конвертируемой, и как определять обменный курс в случае ее неконвертируемости.

Согласно поправкам, валюта считается конвертируемой в другую валюту, если организация может получить другую валюту в срок, позволяющий учесть нормальную административную задержку, и через рынок или механизм обмена, в рамках которого такая сделка создает поддающиеся исполнению права и обязательства.

Организация оценивает конвертируемость валюты в конкретный момент времени и для определенной цели. Если организация может получить не более незначительной суммы другой валюты на дату оценки для данной цели, валюта считается неконвертируемой.

Оценка конвертируемости основывается на способности организации получить другую валюту, а не на его намерении или решении совершить обмен.

Если валюта не является конвертируемой, организация должна оценить соответствующий курс спот на дату оценки. Цель оценки курса спот заключается в определении такого обменного курса, который отражает уровень цен, при котором могла бы быть совершена упорядоченная сделка между рыночными участниками в текущих экономических условиях.

Поправки не устанавливают конкретный метод оценки курса спот, однако организация может использовать наблюдаемый курс обмена без корректировки или иной метод оценки. В качестве примеров наблюдаемых курсов могут использоваться:

- курс спот для иной цели, чем та, для которой оценивается конвертируемость;

(в тысячах казахстанских тенге)

- первый курс обмена, по которому организация смогла получить другую валюту после восстановления конвертируемости.

При использовании другого метода оценки организация может применять любой наблюдаемый обменный курс (например, курсы сделок на рынках или через механизмы, не создающие поддающиеся исполнению права и обязательства) и корректировать этот курс, если это необходимо для достижения цели оценки курса спот.

Если организация оценивает курс спот в условиях неконвертируемости валюты, он должен раскрыть информацию, позволяющую пользователям отчетности понять, как отсутствие конвертируемости влияет или может повлиять на финансовые результаты, финансовое положение и движение денежных средств организации.

Поправки включают новое приложение к МСФО (IAS) 21, содержащее руководящие указания по применению новых требований, а также иллюстративные примеры, демонстрирующие их применение в гипотетических ситуациях.

МСФО также внес соответствующие изменения в МСФО (IFRS) 1, чтобы согласовать его с пересмотренной версией МСФО (IAS) 21 в части оценки конвертируемости.

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года, с возможностью досрочного применения. Ретроспективное применение поправок не допускается; вместо этого организации обязаны следовать специальным переходным положениям.

Компания не ожидает, что применение данных поправок может оказать влияние на финансовую отчетность в будущем.

МСФО (IFRS) 18 Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности

МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1, при этом большая часть требований МСФО (IAS) 1 сохраняется без изменений. Новый стандарт дополняет их дополнительными требованиями. Кроме того, некоторые пункты МСФО (IAS) 1 были перенесены в МСФО (IAS) 8 и МСФО (IFRS) 7. Также были внесены незначительные изменения в МСФО (IAS) 7 и МСФО (IAS) 33 Прибыль на акцию.

МСФО (IFRS) 18 вводит новые требования:

- представлять в отчете о прибылях и убытках определенные категории и промежуточные итоги;
- раскрывать в примечаниях к отчетности метрики управленческой отчетности (MPM);
- улучшить принципы агрегирования и дезагрегирования информации.

Организация должна применять МСФО (IFRS) 18 для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года, с возможностью досрочного применения. Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IAS) 33, а также пересмотренные МСФО (IAS) 8 и МСФО (IFRS) 7 вступают в силу одновременно с применением МСФО (IFRS) 18. МСФО (IFRS) 18 требует ретроспективного применения, за исключением предусмотренных переходных положений.

Компания не ожидает, что применение данных поправок может оказать влияние на финансовую отчетность в будущем.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 Аренда – обязательства по аренде в сделках продажи с обратной арендой

Поправки к МСФО (IFRS) 16 вводят требования к последующей оценке обязательств по аренде в сделках продажи с обратной арендой, которые удовлетворяют критериям признания продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с клиентами. Согласно поправкам, арендатор-продавец должен определять арендные платежи или пересмотренные арендные платежи таким

(в тысячах казахстанских тенге)

образом, чтобы исключить признание прибыли или убытка, относящихся к сохраненному праву пользования активом после даты начала аренды.

Поправки не влияют на прибыль или убыток, признанные арендатором-продавцом, связанные с частичным или полным прекращением аренды. Без введенных требований арендатор-продавец мог бы признать прибыль по праву пользования, оставшемуся в его распоряжении, исключительно из-за пересчета обязательств по аренде (например, вследствие изменения условий аренды). Это особенно актуально в случае сделок обратной аренды, включающих переменные арендные платежи, не зависящие от индекса или ставки.

В рамках поправок МСФО также изменил один из иллюстративных примеров в МСФО (IFRS) 16 и добавил новый пример, демонстрирующий последующую оценку активов и обязательств в сделках продажи с обратной арендой, включающих переменные арендные платежи. Примеры также уточняют, что обязательство, возникающее в результате продажи с обратной арендой, квалифицированной как продажа в соответствии с МСФО (IFRS) 15, является обязательством по аренде.

Применение поправок осуществляется ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к сделкам продажи с обратной арендой, заключенным после даты первоначального применения МСФО (IFRS) 16.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

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

Поправки касаются исключительно представления обязательств как краткосрочных или долгосрочных в отчете о финансовом положении и не затрагивают порядок признания активов, обязательств, доходов или расходов, а также раскрываемую информацию по данным статьям.

Изменения уточняют, что классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных основывается на правах, существующих на конец отчетного периода, а не на ожиданиях относительно того, будет ли организация осуществлять свое право на отсрочку погашения обязательства. Также разъясняется, что права считаются существующими, если организация соблюдает ковенанты на конец отчетного периода, и вводится определение термина погашение, под которым понимается передача контрагенту денежных средств, долевых инструментов, иных активов или услуг.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 7 Отчет о движении денежных средств и МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации, касающиеся соглашений о финансировании поставщиков

Поправки вводят цель раскрытия информации в МСФО (IAS) 7, согласно которой организация должна представлять информацию о своих соглашениях о финансировании поставщиков, позволяющую пользователям финансовой отчетности оценить влияние этих соглашений на обязательства и движение денежных средств организации. В дополнение к этому, МСФО (IFRS) 7 был дополнен положением о том, что соглашения о финансировании поставщиков включены в перечень факторов, требующих раскрытия информации о риске концентрации ликвидности.

Поправки содержат особые переходные положения, применимые в первом годовом отчетном периоде, в котором группа впервые применяет данные изменения. Согласно этим переходным положениям, организация не обязана раскрывать:

- сравнительную информацию за отчетные периоды, предшествующие первому периоду применения поправок;

(в тысячах казахстанских тенге)

- информацию, предусмотренную пунктами МСФО (IAS) 7:44H(b)(ii)–(iii) на начало первого отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки.

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>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Доллар США	525.11	454.56
Российский рубль	4.99	5.06

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства признаются, когда Компания становится стороной договорных отношений по соответствующему финансовому инструменту.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно, увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании.

Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

Последующая классификация

Финансовые активы

Для целей последующей классификации финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости (долговые инструменты) или как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости (долговые инструменты)

Компания оценивает кредиты клиентам и прочие финансовые активы по амортизируемой стоимости если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков: и

(в тысячах казахстанских тенге)

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости, впоследствии оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки, и к ним применяются требования в отношении обесценения. Прибыли или убытки признаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания, его модификации или обесценения.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, денежные потоки по которым не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, классифицируются и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от используемой бизнес-модели.

На отчетную дату Компания не имеет финансовых активов данной категории.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Компания оценивает долговые инструменты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которого является как получение предусмотренных договором денежных потоков, так и продажа финансовых активов; и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга (SPPI).

На отчетную дату Компания не имеет финансовых активов данной категории.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Компания оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Компания применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Обесценение финансовых активов

Убытки от обесценения по займам выданным рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков,

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА***(в тысячах казахстанских тенге)*

которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания.

Компания группирует предоставленные кредиты следующим образом:

Для определения качества портфеля применяется статистический метод оценки уровня проблемности ссудного портфеля Компании:

Качество портфеля	Уровень проблемности	Балл
Стабильный	0%	0
Удовлетворительный	от 0% до 30%	1
Неудовлетворительный	свыше 30% до 50%	2
Нестабильный	свыше 50% до 70%	3
Критический	свыше 70%	4

Суть статистического метода оценки уровня проблемности заключается в расчете исторических убытков – информации касательно фактов о просроченных или списанных микрокредитов за определенный период времени.

Уровень проблемности – это доля портфеля микрокредитов с невыполненными обязательствами по погашению платежей (свыше 30-ти дней просрочки) в общем портфеле микрокредитов Организации. Учитывается среднее значение уровня проблемности за год.

Баллы по параметрам качество обеспечения и качество портфеля суммируются, и в зависимости от полученного балла присваивается % провизий:

Общий балл	1 Этап	2 Этап		3 Этап
	Дни просрочки			
	до 30 дней	от 31 до 60 дней	от 61 до 90 дней	90 и более
	% провизий			
0	0%	1%	3%	5%
1	0%	6%	8%	10%
2	0%	11%	16%	20%
3	0%	21%	23%	25%
4	0%	26%	38%	50%
5	0%	51%	75%	100%

Оценка ОКУ проводится на групповой основе. Размер ожидаемых кредитных убытков по договору оценивается на основании вероятности дефолта (PD), Величины, подверженности риску дефолта (EAD), а также уровню потерь при дефолте (LGD).

Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

(в тысячах казахстанских тенге)

Денежные средства их эквиваленты

Денежные средства включают денежные средства в кассе, на текущих счетах в банке, денежные средства на депозитных банковских счетах со сроком погашения менее трех месяцев, денежные средства в пути.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Компания не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Компания изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае дефолта; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о зачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Прекращение признания

Прекращение признания финансовых активов производится в случае, когда Компания теряет контроль над правами по контракту на данный актив. Такая ситуация имеет место, когда права реализованы, переданы либо утратили силу. Прекращение признания финансовых обязательств производится в случае его погашения.

Финансовые обязательства

Компания классифицирует финансовые обязательства в категорию прочих финансовых обязательств. Прочие финансовые обязательства включают долговые выпущенные ценные бумаги, займы полученные, обязательства по аренде, торговую и прочую кредиторскую задолженность.

Торговая кредиторская задолженность и прочие краткосрочные денежные обязательства учитываются по первоначальной стоимости, которая является справедливой стоимостью суммы, которая должна быть уплачена в будущем за полученные товары или услуги независимо от того, были ли выставлены счета Компании или нет.

Последующая оценка зависит от их классификации. Долговые выпущенные ценные бумаги, займы полученные, торговая и прочая кредиторская задолженность после первоначального признания оценивается по амортизируемой стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Доходы и расходы по таким финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

Компания прекращает признание финансового обязательства в тот момент, когда прекращаются или аннулируются ее обязанности по соответствующему договору или, истекает срок их действия.

(в тысячах казахстанских тенге)

Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях, или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка.

Основные средства

Первоначальная стоимость основных средств при приобретении за плату определяется по сумме фактических затрат на приобретение или стоимости производства, и иных затрат, непосредственно связанных с приобретением основных средств и затрат по доведению до состояния, в котором, они пригодны к использованию.

После первоначального признания в качестве актива объект основных средств должен учитываться по его первоначальной стоимости (себестоимости) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В балансовую стоимость единицы основных средств Компания включает расходы по улучшению и ремонту, которые продлевают срок полезной службы активов или улучшают их способность приносить доход. Расходы на ремонт и техническое обслуживание, не соответствующие данному критерию капитализации, признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как расходы по мере их наступления.

Амортизация

Стоимость основных средств систематически списывается на расходы на протяжении срока их полезной службы посредством амортизационных отчислений. Амортизационные отчисления за каждый период признаются в качестве расхода. Износ начисляется линейным методом по следующим срокам полезной службы активов:

	Срок службы
Транспортные средства	10 лет
Компьютерное оборудование	от 6 до 10 лет
Оборудование для кассы	от 4 до 10 лет
Мебель	от 6 до 10 лет

По полностью самортизированным фиксированным активам начисление амортизации прекращается с первого числа месяца, следующего за последним месяцем, в котором амортизируемая стоимость, этих средств была полностью перенесена на себестоимость продукции (работ, услуг) и подлежит списанию с баланса. Если объект фиксированных активов полностью самортизирован, но может выполнить свои функции, то его стоимость и срок полезного использования не пересматриваются.

Прибыль или убыток от реализации или выбытия основных средств определяется как разница между выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива и признается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Аренда

В момент заключения договора Компания оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды. Иными словами, Компания определяет, передается ли по договору право контролировать использование идентифицируемого актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Активы в форме права пользования

Компания признает 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 стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде.

(в тысячах казахстанских тенге)

Первоначальная стоимость актива 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 признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды.

Арендные платежи включают 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 расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных 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, производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Операционная аренда

Арендные платежи по операционной аренде равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и включаются в состав прочих операционных расходов.

Налогообложение

Корпоративный подоходный налог представляет собой сумму текущего и отложенного подоходного налога.

Текущий подоходный налог

Сумма текущего подоходного налога к уплате определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибыли или убытке, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства Компании по текущему подоходному налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных в действие законодательством до окончания отчетного периода.

Отложенный подоходный налог

Отложенный подоходный налог признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли.

(в тысячах казахстанских тенге)

Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность возникновения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному подоходному налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения и налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых активов и обязательств отражает налоговые последствия ожиданий Компании, по состоянию на отчетную дату, в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Уставный капитал

Уставный капитал состоит из долей участия за вычетом задолженности участников по взносам в уставный капитал. Уставный капитал признается по первоначальной стоимости полученных или уплаченных средств.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки — это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или уплаченные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и прочие премии или скидки) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до текущей стоимости на момент первоначального признания долгового инструмента. Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения. Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за микрокредиты выданные отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по микрокредитам.

Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению микрокредита будет заключен договор о предоставлении микрокредита, комиссия включается в сумму ссудной задолженности и амортизируется в течение всего срока договора, по методу эффективной процентной ставки. Прочие комиссии включаются в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере предоставления Компанией услуг.

(в тысячах казахстанских тенге)

Доходами Компании являются:

- доходы от основной деятельности (процентные доходы по заемным операциям, по депозитам и по операциям «обратного РЕПО»);
- доходы от неосновной деятельности (доходы от выбытия активов и т.п.);
- прочие доходы.

К расходам относятся следующие виды затрат:

- процентные расходы по привлеченным займам и выпущенным облигациям, по операциям «РЕПО» и обязательствам по аренде;
- административные расходы;
- прочие расходы.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Краткосрочные вознаграждения работникам включают в себя такие статьи как:

- заработная плата за фактически выполненную работу, исчисленная исходя из должностных окладов;
- оплата очередных и дополнительных отпусков, компенсации за неиспользованный отпуск;
- доплаты в случае временной утраты трудоспособности в размерах, предусмотренных действующим законодательством;
- заработная плата по основному месту рабочим во время их обучения с отрывом от работы в системе повышения квалификации и переподготовки кадров.

Компания осуществляет выплаты заработной платы работникам согласно установленным системам оплаты труда и осуществляет обязательные отчисления в Единый накопительный пенсионный фонд от лица своих работников в соответствии с пенсионным законодательством Республики Казахстан.

У Компании нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания в размере 10% от общей суммы заработной платы. Компания производит отчисления социального налога и социальных отчислений, обязательного социального медицинского страхования за своих сотрудников в соответствующие органы Республики Казахстан.

Расчеты и операции со связанными сторонами

В настоящей финансовой отчетности связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны, как определено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

События после отчетной даты

События, как благоприятные, так и не благоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности, и которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Компании.

Резервы, условные обязательства и условные активы

Резервы — это обязательства с неопределенным временем или суммой, они признаются тогда, когда:

- в результате прошлого события у Компании есть существующая обязанность (юридическая или вмененная);
- является вероятным возникновение потребности в каком-либо оттоке ресурсов для исполнения этой обязанности;
- сумма обязанности может быть достоверно оценена.

(в тысячах казахстанских тенге)

Условные обязательства – это существующая обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается потому, что возникновение потребности оттока ресурсов для исполнения обязанности не является вероятным, или сумма обязанности не может быть оценена с достаточной достоверностью. Условные обязательства не признаются, а подлежат раскрытию, кроме случаев, когда возможность выбытия ресурсов является маловероятной.

Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от руководства делать оценки и суждения, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценки своих расчетных оценок и суждений, основывая расчетные оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах.

Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового положения Компании.

Определение срока аренды в договорах с опционом на продление

Компания определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Компании имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок до трех лет. Компания применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у нее достаточная уверенность в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом Компания учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Компания повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Компании и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств

Компания не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому она использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств — это ставка процента, по которой Компания могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который Компания «должна была бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды. Компания определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии, и использует определенные расчетные оценки, специфичные для организации.

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска

(в тысячах казахстанских тенге)

необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под ОКУ.

Ухудшение кредитного качества кредитных портфелей и денежных средств в банках может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Компанией. Расчеты ОКУ Компании являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под ОКУ по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD)

Налоги

В отношении интерпретации сложного налогового законодательства, изменений в налоговом законодательстве, а также сумм и сроков получения будущего налогооблагаемого дохода существует риск возникновения дополнительных налоговых обязательств в будущем. В ходе обычного процесса деятельности проводится много операций и расчетов, в отношении которых невозможно окончательно определить налоговые суммы. В результате Компания признает свои налоговые обязательства на основании оценок того, возникнут ли дополнительные налоги, штрафы и пени. Данные налоговые обязательства признаются, если Компания полагает, что определенные статьи налоговых деклараций могут быть оспорены или не будут полностью подтверждены проверкой налоговыми органами несмотря на то, что Компания считает, что статьи налоговых деклараций должным образом обоснованы. Компания считает, что начисленные ею налоговые обязательства являются верными по всем открытым для проверки годам, они основаны на оценке многих факторов, включая опыт прошлых лет и интерпретации налогового законодательства.

Эта оценка основана на оценках и допущениях и может включать ряд комплексных суждений о будущих событиях. В той мере, в какой окончательные налоговые последствия данных вопросов отличаются от представленных сумм, такие различия повлияют на расходы по налогам в том периоде, в котором проводилась оценка данных налоговых обязательств.

Оценка влияния отложенного подоходного налога

На каждую отчетную дату руководство Компании определяет будущее влияние отложенного подоходного налога путем сверки балансовой стоимости активов и обязательств, приведенной в финансовой отчетности, с соответствующей налоговой базой. Отложенные активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, применимым к периоду, в котором ожидается реализация активов и погашение обязательств. Отложенные налоговые активы признаются с учетом вероятности наличия в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Отложенные налоговые активы оцениваются на каждую отчетную дату и уменьшаются в той степени, в которой не существует вероятности того, что соответствующие налоговые выгоды будут реализованы.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	310,708	270,772
Денежные средства в кассе	140,000	-
Денежные средства на сберегательных счетах	37,902	249,016
Прочее	922	-
	489,532	519,788
Ожидаемые кредитные убытки	(5,408)	(5,408)
	484,124	514,380

Изменение ожидаемых кредитных убытков представлено следующим образом:

	2024 год	2023 год
На начало	5,408	810
Начислено	-	4 598
Использовано	-	-
На конец	5 408	5 408

В течение 2024 года Компания размещала денежные средства в виде краткосрочных депозитов (овернайт) в банках второго уровня по ставке вознаграждения 11,5% - 14,75%. Доходы, полученные по вознаграждениям в размере 7,498 тысяч тенге (2023 год: 18,641 тысяч тенге) отражены в составе финансовых доходов (Примечание 14). Денежные средства и их эквиваленты, представленные выше, не содержат ограничения по их использованию и не выступают в качестве обеспечения каких - либо долгосрочных гарантий. Компания уверена, что их справедливая стоимость равна балансовой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты в валюте выражены в казахстанских тенге.

Денежные средства и их эквиваленты выражены в следующих валютах:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Тенге	220,668	254,927
Доллар	263,456	259,453
	484,124	514,380

5. ТОРГОВАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов торговая дебиторская задолженность представлена следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Дебиторская задолженность коллекторских агентств	1,591,935	-
Дебиторская задолженность связанных сторон (Примечание 20)	85,308	85,308
Задолженность подотчетных лиц	18,710	156,140
Задолженность платежных провайдеров	17,549	28,041
	1,713,502	269,489
Минус: Оценочный резерв под убытки от обесценения дебиторской задолженности	(11,526)	-
	1,701,976	269,489

6. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Компания предоставляет микрокредиты физическим лицам на срок от 10 до 30 дней. Ставка вознаграждения от 15% до 30% на срок займа.

Вознаграждения по просроченным займам, представляет собой невыполнение обязательств заемщиков по основной сумме долга или вознаграждению к получению, которая превышает 30 дней.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	1,295,395	1,484,551
Начисленные вознаграждения по займам предоставленным клиентам	36,443	200,332
Вознаграждения по просроченным займам предоставленным клиентам	173,976	450,273
Резервы (проvisions) на покрытие убытков по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(193,826)	(769,700)
	1,311,988	1,365,456

В таблице ниже представлена расшифровка начисленного и использованного резерва под кредитные убытки за отчетный период:

	2024 года	2023 года
На начало	769,700	689,874
Начисление резерва (Примечание 17)	170,201	231,615
Восстановление резерва (Примечание 17)	(746,075)	(150,685)
Списания	-	(1,104)
На конец	193,826	769,700

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

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Краткосрочные займы физическим лицам	1,505,814	2,135,156
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(193,826)	(769,700)
Чистая балансовая стоимость	1,311,988	1,365,456

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ за год, закончившихся 31 декабря 2024 и 2023 годов:

Валовая балансовая стоимость	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
На 1 января 2024 года	664,128	997,525	473,503	2,135,156
Новые созданные активы	825,975	186,663	164,930	1,177,568
Активы которые были погашены	(455,247)	(627,365)	(320,579)	(1,403,191)
Чистое изменение начисленного вознаграждения	(43,659)	(294,308)	(65,752)	(403,719)
Перевод на Этап 1	-	-	-	-
Перевод на Этап 2	-	-	-	-
Перевод на Этап 3	(40,058)	(27,192)	67,250	-
Списание	-	-	-	-
На 31 декабря 2024 года	951,139	235,323	319,352	1,505,814

Ожидаемые кредитные убытки	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
На 1 января 2024 года	(83,531)	(436,352)	(249,817)	(769,700)
Новые созданные активы	(40,220)	(37,497)	(52,685)	(130,402)
Активы, которые были погашены	56,856	291,748	136,477	485,081
Чистое изменение начисленного вознаграждения	15,689	139,088	66,418	221,195
Перевод на Этап 1	-	-	-	-
Перевод на Этап 2	-	-	-	-
Перевод на Этап 3	6,666	(4,258)	(2,408)	-
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	-	-	-	-
Списание	-	-	-	-
На 31 декабря 2024 года	(44,540)	(47,271)	(102,015)	(193,826)

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Валовая балансовая стоимость	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
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

Ожидаемые 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)	(196,614)
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	675	19,278
Списание	-	-	1,104	1,104
На 31 декабря 2023 года	(83,531)	(436,352)	(249,817)	(769,700)

7. АВАНСЫ ВЫДАННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов авансы выданные поставщикам представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Авансы выданные связанным сторонам (Примечание 20)	177,957	123,557
Прочие авансы выданные	46,463	96,430
	224,420	219,987
Минус: Оценочный резерв под убытки от обесценения авансов выданных	(17,796)	-
	206,624	219,987

8. КРАТКОСРОЧНЫЕ ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов краткосрочные займы выданные представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Займы выданные	110,000	-
Начисленное вознаграждение	1,873	-
	111,873	-

В конце 2024 года Компания заключила два договора сроком на один год на предоставление финансовой помощи ТОО "МФО MoneyPlus" на общую сумму 200,000 тысяч тенге. В соответствии с условиями договоров, годовая ставка вознаграждения составляет 18%. По состоянию на отчетную дату сумма фактически выданных займов составила 110,000 тысяч тенге.

9. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов долгосрочные займы выданные представлены следующим образом:

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долгосрочный займ участнику	91,800	91,800
Признание дисконта	(22,789)	(35,473)
Амортизация дисконта (Примечание 14)	15,564	12,684
Начисленное вознаграждение	238	146
	84,813	69,157

Компания в 2022 году выдала два долгосрочных займа на общую сумму 91,800 тысяч тенге одному из участников Компании сроком до 3 лет, с условием погашения единым платежом в конце срока и ставкой вознаграждения 0,1 % годовых. В данной финансовой отчетности займы представлены по дисконтированной стоимости, ставки дисконтирования 21,2% и 19,85%.

10. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	ISIN	Дата начала обращения	Дата окончания обращения	Ставка купона, %	2024 год	2023 год
Облигации со сроком обращения не более 12 (двенадцати) месяцев, деноминированные в долларах США* Первый выпуск негосударственных облигаций в пределах первой облигационной программы, деноминированные в тенге*	KZ2P00010408	01.10.2024	01.10.2025	10	1,042,465	-
Первый выпуск негосударственных облигаций в пределах второй облигационной программы, деноминированные в долларах США* Первый выпуск негосударственных облигаций в пределах первой облигационной программы, деноминированные в тенге*	KZ2P00009103	31.03.2023	31.03.2025	20	1,034,351	595,154
Первый выпуск негосударственных облигаций в пределах второй облигационной программы, деноминированные в долларах США* Первый выпуск негосударственных облигаций в пределах первой облигационной программы, деноминированные в тенге*	KZ2P00009988	02.10.2023	02.10.2025	10	721,391	328,673
Первый выпуск негосударственных облигаций в пределах первой облигационной программы, деноминированные в тенге*	KZ2P00011174	15.07.2024	15.07.2026	20	368,640	-
Облигации со сроком обращения не более 12 (двенадцати) месяцев, деноминированные в долларах США*	KZ2P00009343	21.02.2023	21.02.2024	9	-	918,311
					3,166,847	1,842,138
Краткосрочная часть					2,124,382	923,827
Долгосрочная часть					1,042,465	918,311

* Котируемые на Казахстанской фондовой бирже

Изменения в составе выпущенных долговых ценных бумаг

Сверка денежных потоков от финансовой деятельности

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Выпущенные долговые ценные бумаги	Итого
Остаток на 1 января 2024 года	1,842,138	1,842,138
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	2,166,748	2,166,748
Погашение	(1,088,084)	(1,088,084)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	2,920,802	2,920,802
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	187,019	187,019
Процентные расходы	300,087	300,087
Проценты уплаченные	(241,061)	(241,061)
Остаток на 31 декабря 2024 года	3,166,847	3,166,847
	Выпущенные долговые ценные бумаги	Итого
Остаток на 1 января 2023 года	805 580	805 580
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	1 969 879	1 969 879
Погашение	(936 260)	(936 260)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	1 839 199	1 839 199
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	(7 142)	(7 142)
Процентные расходы	135 767	135 767
Проценты уплаченные	(125 686)	(125 686)
Остаток на 31 декабря 2023 года	1 842 138	1 842 138

Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью на 31 декабря 2024 года:

	1 января 2024 года	Денежные потоки – получено	Начислено	Денежные потоки – погашено	Прочие неденежные операции	31 декабря 2024 года
Облигации размещенные	1,796,103	2,128,479	-	(1,088,084)	184,837	3,021,335
Проценты по облигациям размещенным	46,035	38,269	300,087	(241,061)	2,182	145,512
	1,842,138	2,166,748	300,087	(1,329,145)	187,019	3,166,847

Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью на 31 декабря 2023 года:

	1 января 2023 года	Денежные потоки – получено	Начислено	Денежные потоки – погашено	Прочие неденежные операции	31 декабря 2023 года
Облигации размещенные	798,475	1,940,904	-	(936,260)	(7,016)	1,796,103
Проценты по облигациям размещенным	7,105	28,975	135,767	(125,686)	(126)	46,035
	805,580	1,969,879	135,767	(1,061,946)	(7,142)	1,842,138

11. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Задолженность поставщикам и подрядчикам	29,905	4,495
	29,905	4,495

На 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 годов вся кредиторская задолженность выражена в тенге.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА***(в тысячах казахстанских тенге)***12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Страховые премии	10,861	-
Оценочные обязательства	10,506	10,506
Обязательства по другим обязательным платежам	2,497	2,611
Краткосрочная задолженность по оплате труда	562	426
Текущие налоговые обязательства	76	4
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность	3,078	5,234
	27,580	18,781

13. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2024 года размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 200,000 тысяч тенге (2023 год: 200,000 тысяч тенге). Информация о составе участников Компании представлена в *(Примечание 1)*.

В 2024 и 2023 годах дивиденды не распределялись.

14. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	2024 год	2023 год
Вознаграждения по займам	382,774	732,076
Комиссионные доходы	333,947	-
Вознаграждения по просроченным займам	218,605	386,970
Амортизация дисконта по займам выданным (Примечание 8)	15,564	12,684
Вознаграждения по депозитам (Примечание 4)	7,498	18,641
Договоры по операциям «обратное РЕПО»	493	230
Прочие процентные доходы	1,892	1,444
	960,773	1,152,045

15. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2024 год	2023 год
Вознаграждения по выпущенным облигациям	300,087	136,582
Амортизация дисконта по облигациям	37,247	17,407
Вознаграждения по обязательствам по аренде	1,445	3,091
Амортизация дисконта по полученным займам	-	9
Прочие процентные расходы	-	3,533
	338,779	160,622

16. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2024 год	2023 год
IT услуги	554,771	295,912
Заработная плата и связанные с ней налоги и платежи	195,809	230,468
Обучение персонала	80,166	21,165
Профессиональные услуги	44,142	99,466
Рекламные и маркетинговые услуги	41,060	67,981
Услуги по обработке платежей	36,877	86,294
Офисные принадлежности	24,814	8,318
Банковские комиссии	11,154	3,353
Услуги связи и курьерские услуги	10,227	3,096
Аренда офиса	7,359	9,232
Командировочные расходы	3,556	4,302
Износ и амортизация	2,929	2,176
Услуги брокера	1,930	2,237
Прочие расходы	13,943	54,460
	1,028,737	888,460

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

17. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ), НЕТТО

	2024 год	2023 год
Доходы от курсовой разницы	281,602	220,086
Доходы от восстановления резерва по займам	746,075	150,685
Доходы по суммовой разницы	-	2,108
Прочие доходы	159,034	3,111
Прочие доходы	1,186,711	375,990
Расходы по курсовой разнице	(426,001)	(210,963)
Ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам (Примечание 5)	(170,201)	(231,615)
Расходы от списания задолженности по вознаграждениям	-	(4,598)
Расходы по суммовой разницы	(4,074)	(1,691)
Прочие расходы	(29,454)	(200)
Прочие расходы	(629,730)	(449,067)
Всего прочие доходы/(расходы) нетто	556,981	(73,077)

18. РАСХОДЫ/(ЭКОНОМИЯ) ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

	2024 год	2023 год
Расход по текущему подоходному налогу	(39,766)	(46,286)
Отложенный подоходный налог за отчетный период	(1,314)	(569)
Расходы/(экономия) по подоходному налогу	(41,080)	(46,855)

Сверка расходов по подоходному налогу, рассчитанных от бухгалтерской прибыли до налогообложения по нормативной ставке подоходного налога 20% к расходам по подоходному налогу представлена следующим образом за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2024 год	2023 год
Прибыль до налогообложения	150,238	29,886
Ставка налога	20%	20%
Расчетная сумма налога	(30,048)	(5,977)
Расходы, не относящиеся к получению налогооблагаемого дохода	(11,032)	(40,878)
Расходы/(экономия) по подоходному налогу	(41,080)	(46,855)

Отложенные налоговые активы/(обязательства) представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года	Изменения, признанные в отчете о прибыли или убытке	31 декабря 2024 года
Основные средства и нематериальные активы	(3,259)	2,531	(728)
Обязательства по аренде (нетто)	966	(1,324)	(358)
Оценочные обязательства	2,101	(420)	(2,521)
Отложенный налоговый актив/(обязательство)	(192)	(1,314)	(1,506)

Изменение в отложенных налогах:

	2024 года	2023 года
Отложенный налоговый актив на начало периода	(192)	377
Изменение отложенного подоходного налога	(1,314)	(569)
Отложенный налоговый актив на конец периода	(1,506)	(192)

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

19. АНАЛИЗ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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

На 31 декабря 2024 года	В течении 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	484,124	-	484,124
Кредиты клиентам	1,311,988	-	1,311,988
Торговая дебиторская задолженность	24,733	1,677,243	1,701,976
Авансы выданные	206,624	-	206,624
Займы выданные	111,873	84,813	196,686
Активы в форме права пользования	-	3,200	3,200
Основные средства и нематериальные активы	-	16,437	16,437
Прочие активы	2,055	-	2,055
Итого активы	2,141,397	1,781,693	3,923,090
Обязательства			
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,042,465	2,124,382	3,166,847
Обязательство по корпоративному подоходному налогу	39,763	-	39,763
Отложенные налоговые обязательства	-	192	192
Обязательства по договорам аренды	7,623	-	7,623
Краткосрочная кредиторская задолженность	29,905	-	29,905
Прочие обязательства	27,580	-	27,580
Итого обязательства	1,147,336	2,124,574	3,271,910
Чистая позиция	994,061	(342,881)	651,180

На 31 декабря 2023 года	В течении 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	514,380	-	514,380
Кредиты клиентам	1,365,456	-	1,365,456
Торговая дебиторская задолженность	184,181	85,308	269,489
Авансы выданные	219,987	-	219,987
Займы выданные	-	69,157	69,157
Активы в форме права пользования	-	10,559	10,559
Основные средства и нематериальные активы	-	16,164	16,164
Прочие активы	1,316	-	1,316
Итого активы	2,285,320	181,188	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	1,289,660	(747,638)	542,022

20. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые могли не проводиться между несвязанными сторонами, и цены и условия по таким сделкам могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Связанные стороны включают в себя ключевой управленческий персонал Компании, Участников Компании, прочие компании под общим контролем Участников.

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

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Участники	Прочие связанные стороны	Участники	Прочие связанные стороны
Остатки по сделкам со связанными сторонами на:				
Займы выданные (Примечание 9)	84,813	-	69,157	-
Торговая дебиторская задолженность (Примечание 5)	3,534	73,637	3,534	81,774
Авансы выданные связанным сторонам (Примечание 7)	-	160,161	-	123,557
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	-	-	-
Доходы/(расходы) со связанными сторонами за год, закончившийся:				
Финансовые расходы (дисконт) (Примечание 9)	(7,225)	-	(22,789)	-
Начисленное вознаграждение по займам (Примечание 9)	238	-	146	-

Вознаграждение руководящему составу

На 31 декабря 2024 и 2023 годов ключевой руководящий персонал состоит из одного человека – генерального директора. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает текущие выплаты и налоги оплачиваемые Компанией за сотрудника. За год, закончившийся 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 годов, вознаграждение ключевому персоналу представлено следующим образом:

	2024 год	2023 год
Вознаграждение руководству	23,988	22,107
Налоги по оплате труда	2,698	2,126
	26,686	24,233

21. 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 подвержена данному риску, поскольку имеет обязательства по размещенным купонным облигациям в иностранной валюте.

	Тенге	Доллар США	Итого на 31.12.2024
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	220,668	263,456	484,124
Кредиты клиентам	1,311,988	-	1,311,988
Торговая дебиторская задолженность	1,701,976	-	1,701,976
Авансы выданные	206,624	-	206,624
Займы выданные	196,686	-	196,686
	3,637,942	263,456	3,637,942

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1,402,991)	(1,763,856)	(3,166,847)
Краткосрочная кредиторская задолженность	(29,905)	-	(29,905)
Обязательства по договорам аренды	(7,623)	-	(7,623)
	(1,440,519)	(1,763,856)	(3,204,375)
Нетто позиция	2,197,423	(1,500,400)	697,023

	Тенге	Доллар США	Итого на 31.12.2023
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	254,927	259,453	514,380
Кредиты клиентам	1,365,456	-	1,365,456
Торговая дебиторская задолженность	269,489	-	269,489
Авансы выданные	219,987	-	219,987
Займы выданные	69,157	-	69,157
	2,179,016	259,453	2,438,469
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Выпущенные долговые ценные бумаги	(595,154)	(1,246,984)	(1,842,138)
Краткосрочная кредиторская задолженность	(4,495)	-	(4,495)
Обязательства по договорам аренды	(15,392)	-	(15,392)
	(615,041)	(1,246,984)	(1,862,025)
Нетто позиция	1,563,975	(987,531)	576,444

	Увеличение/(уменьшение) обменного курса валют	Влияние на прибыль до налогообложения
По состоянию на 31 декабря 2024 года		
Доллар США	20%	(300,080)
	-20%	300,080
По состоянию на 31 декабря 2023 года		
Доллар США	20%	(197,506)
	-20%	197,506

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.

	Примечание	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства и их эквиваленты	4	484,124	514,380
Кредиты клиентам	6	1,311,988	1,365,456
Торговая дебиторская задолженность	5	1,701,976	269,489
Займы выданные	8, 9	196,686	69,157
		3,694,774	2,218,482

Компания размещает деньги в казахстанских банках (Примечание 4). Руководство Компании периодически рассматривает кредитные рейтинги этих банков, с целью исключения чрезвычайных кредитных рисков.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

Следующая таблица показывает суммы по денежным средствам и вкладам в банках на отчетную дату с использованием кредитного рейтинга агентств: «Fitch Ratings», «S&P» и «Moody's».

Банк	Местонахождение	Рейтинг		31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
		31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года		
АО «Народный банк Казахстана»	Казахстан	BBB- / Стабильный	BBB / Позитивный	296,473	504,145
АО «Банк ЦентрКредит»	Казахстан	BB / Стабильный	BB / Позитивный	7,127	8,541
АО «First Heartland Jusan Bank»	Казахстан	BB- / Позитивный	BB- / Позитивный	90	92
АО "Bereke Bank"	Казахстан	V+ / Стабильный	BB / Стабильный	1,061	1,602
АО "Фридом Банк Казахстан"	Казахстан	V+ / Стабильный	BB / Стабильный	39,373	-
				344,124	514,380

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.

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов на основании договорных обязательств в разрезе сроков погашения этих обязательств.

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	До востребования	Менее трех месяцев	3-12 месяцев	Свыше года	Итого за 2024 год
Денежные средства и их эквиваленты	484,124	-	-	-	484,124
Кредиты клиентам	-	1,311,988	-	-	1,311,988
Торговая дебиторская задолженность	-	6,023	18,710	1,677,243	1,701,976
Авансы выданные	-	-	206,624	-	206,624
Займы выданные	-	-	111,873	84,813	196,686
	484,124	1,318,011	337,207	1,762,056	3,901,398

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	До востребования	Менее трех месяцев	3-12 месяцев	Свыше года	Итого за 2024 год
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1,042,465	2,124,382	3,166,847
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	-	29,905	-	29,905
Обязательства по договорам аренды	-	-	7,623	-	7,623
	-	-	1,079,993	2,124,382	3,204,375
Нетто позиция	484,124	1,318,011	(742,786)	(362,326)	697,023

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	До востребования	Менее трех месяцев	3-12 месяцев	Свыше года	Итого за 2023 год
Денежные средства и их эквиваленты	514,380	-	-	-	514,380
Кредиты клиентам	-	1,365,456	-	-	1,365,456
Торговая дебиторская задолженность	-	28,041	156,140	85,308	269,489
Авансы выданные	-	-	219,987	-	219,987
Займы выданные	-	-	-	69,157	69,157
	514,380	1,393,497	376,127	154,465	2,438,469

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	До востребования	Менее трех месяцев	3-12 месяцев	Свыше года	Итого за 2023 год
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	918,311	-	923,827	1,842,138
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	-	4,495	-	4,495
Обязательства по договорам аренды	-	-	10,585	4,807	15,392
	-	918,311	15,080	928,634	1,862,025
Нетто позиция	514,380	475,186	361,047	(774,169)	576,444

(в тысячах казахстанских тенге)

22. 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 2024 и 2023 годов, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого за 2024 год
Активы, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	484,124	-	484,124
Кредиты клиентам	-	1,311,988	-	1,311,988
Торговая дебиторская задолженность	-	1,701,976	-	1,701,976
Займы выданные	-	196,686	-	196,686
Итого активы	-	3,694,774	-	3,694,774
Обязательства, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3,166,847	-	3,166,847
Обязательства по договорам аренды	-	7,623	-	7,623
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	29,905	-	29,905
Итого обязательства	-	3,204,375	-	3,204,375

	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
Торговая дебиторская задолженность	-	269,489	-	269,489
Займы выданные	-	69,157	-	69,157
Итого активы	-	2,218,482	-	2,218,482

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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

23. 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.

24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В начале 2022 года обострился военно-политический конфликт между Российской Федерацией и Украиной. В результате, ряд стран ввели экономические санкции против России и Беларуси, включая меры по запрету новых инвестиций и ограничению взаимодействия с крупными финансовыми институтами и многими государственными предприятиями.

В течение 2024 года Национальный Банк Республики Казахстан («НБРК») повысил базовую ставку с 14.25% до 15.25% годовых с коридором +/- 1.0 п.п. НБРК придерживается денежно-кредитной политики в режиме инфляционного таргетирования при плавающем обменном курсе тенге. Официальный обменный курс тенге к доллару США изменился с 454.56 тенге за доллар США на 1 января 2024 года до 523.54 тенге на 31 декабря 2024 года сохраняется неопределенность в отношении будущего изменения геополитических рисков и их влияния на экономику Казахстана.

Налогообложение

Налоговая система Казахстана является относительно новой и характеризуется многочисленными налогами и частыми изменениями в законодательстве, официальных определениях и судебных решениях. Налоги подлежат проверке со стороны ряда регулирующих органов, имеющих право налагать значительные штрафы, начислять и взимать пени. Налоговый период остается открытым для проверки со стороны налоговых органов в течение пяти календарных лет; однако, при определенных обстоятельствах налоговый период может быть открытым дольше указанного выше срока.

Различные законодательные акты и нормы Казахстана не всегда четкие, и их интерпретация зависит от мнения местных налоговых инспекторов и Министерства финансов Республики Казахстан. Часто имеются случаи различий в мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Существующий режим начисления штрафов и пени в отношении заявленных и выявленных нарушений законов, указов и стандартов Казахстана очень жесткий.

Санкции включают конфискацию спорных сумм пени и штрафов. Существующий режим начисления штрафов и пени в отношении заявленных и выявленных нарушений законов, указов и стандартов Казахстана очень жесткий. Санкции включают конфискацию спорных сумм (за нарушение валютного законодательства), и пени в размере 2.5-кратной официальной ставки рефинансирования

(в тысячах казахстанских тенге)

установленной Национальным Банком Республики Казахстан за каждый день нарушения. Ставка штрафа составляет 50% от суммы доначисленного налога. В результате пени и штрафы могут приводить к суммам, во много раз превышающим любые неправильно рассчитанные суммы налогов.

Судебные иски

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

25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В период с 31 марта по 8 апреля 2025 года Компания погасила обязательства по облигациям деноминированным в тенге. (ISIN KZ2P00009103) на общую сумму 1,037,273 тысяч тенге, включая выплату накопленного вознаграждения на сумму 49,340 тысяч тенге.

В течение марта и апреля 2025 года Компания предоставила финансовую помощь ТОО "МФО Moneyplus" на общую сумму 80,000 тысяч тенге, согласно договору о предоставлении финансовой помощи 2024 года. В соответствии с условиями договоров, годовая ставка вознаграждения составляет 18%.

26. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Согласно Постановлению Правления Национального Банка РК («НБРК») от 14 ноября 2019 года №192 минимальный размер уставного капитала для МФО по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 150,000,000 тенге. По состоянию на отчетную дату зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Компании составляет 200,000,000 тенге, что соответствует установленным требованиям.

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Компании контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных уполномоченным органом при осуществлении надзора за деятельностью Компании.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов Компания соблюдала все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Компании состоит в обеспечении соблюдения Компанией внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации прибыли для Участника.

НБРК требует от микрофинансовых организаций поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня в размере не менее 10% от активов. На 31 декабря 2024 и 2023 годов коэффициент достаточности капитала Компании по методологии НБРК превышал установленный минимум.

На 31 декабря коэффициент достаточности капитала Компании, рассчитанный в соответствии с требованиями НБРК, представлен следующим образом:

НБРК требует от микрофинансовых организаций поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня (k1) не ниже 0,1, максимальный размер риска на одного заемщика (k2) не выше 0,25 и коэффициент леввериджа не выше 10.

На 31 декабря 2024 и 2023 годов коэффициенты достаточности капитала составляли: k1 – 0,1 и 0,1; k2 – 0,000 и 0,000; и k3 – 5,025 и 3,551, соответственно.