

«Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

Промежуточная отчетность за 2 квартал , закончившийся 30 июня 2025 года.

1. Общая часть

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО» (далее «Компания») зарегистрировано в Республике Казахстан 11 ноября 2019 года. В реестр микрофинансовых организаций Компания включена на основании лицензии № 02.21.0069.М. от 09 апреля 2021 года, выданной Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков. Уставный капитал Компании по состоянию на 30 июня 2025 года составляет 200 000 тысяч тенге.

Информация об участниках по состоянию на:

	30 июня 2025		31 декабря 2024	
	сумма, тыс.тенге	доля участия,%	сумма, тыс.тенге	доля участия,%
Абдрасулов Ж.К.	120 000	60%	120 000	60%
Кан Ю.В.	80 000	40%	80 000	40%
	200 000	100%	200 000	100%

Основной деятельностью Компании является предоставление микрокредитов физическим лицам без обеспечения. Юридический и фактический адрес: Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, Бостандыкский р-н, ул. Жандосова, д. 2, офис 218. Компания не имеет филиалов и представительств в регионах и за пределами Республики Казахстан. По состоянию на 30 июня 2025 года количество сотрудников Компании составляло 22 сотрудников, на 31 декабря 2024 года 22 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

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

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

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

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

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

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

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

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

Пересчет иностранных валют

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

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

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

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

<i>в тенге</i>	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
Доллар США	520,39	519,28
Российский рубль	6,63	5,16

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 год (аудировано)
Денежные средства в кассе	-	140 000
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	66 637	46 926
Денежные средства на текущих банковских счетах в валюте	48 285	262 561
Денежные средства на брокерских счетах в тенге	61	21
Денежные средства на брокерских счетах в валюте	596 781	898
Денежные средства на счетах овернайт	569 595	39 126
Ожидаемые кредитные убытки	-5 408	- 5 408
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 275 951	484 124

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

Денежные средства, представленные выше, не содержат ограничения по их использованию и не выступают в качестве обеспечения каких - либо долгосрочных гарантий. Компания уверена, что справедливая стоимость ее денежных средств равна их балансовой стоимости. Денежные средства представлены в казахстанских тенге.

5. Кредиты клиентам

	30 июня 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 год (аудировано)
Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	2 390 875	1 295 395
Начисленные вознаграждения по займам предоставленным клиентам	112 781	36 443
Вознаграждения по просроченным займам предоставленным клиентам	457 805	173 976
Резервы (проvisions) на покрытие убытков по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(405 662)	(193 826)
Итого	2 555 799	1 311 988

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

	30 июня 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2023 год (аудировано)
Краткосрочные займы физическим лицам	2 961 461	1 505 814
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(405 662)	(193 826)
Итого	2 555 799	1 311 988

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ожидаемых кредитных убытков за 2 квартал 2025г.

Валовая балансовая стоимость	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
На 1 Января 2025 года	914 727	235 322	319 352	1 469 402
Новые созданные активы	1 808 136			1 808 136
Активы, которые были погашены	(469 464)	(12 089)	(194 691)	(676 243)
Чистое изменение начисленного вознаграждения	(31 552)	96 883	294 838	360 168
Перевод на Этап 1	-	-	-	-
Перевод на Этап 2	(499 318)	499 318	-	-
Перевод на Этап 3	(726 125)	(179 493)	905 619	-
Списание	-	-	-	-
На 30 Июня 2025 года	996 403	639 941	1 325 118	2 961 463
Ожидаемы кредитные убытки	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
На 1 Января 2025 года	(44 542)	(47 271)	(102 013)	(193 826)
Новые созданные активы	(195 251)			(195 251)
Активы, которые были погашены	22 860	2 428	14 749	40 037
Чистое изменение начисленного вознаграждения	1 489	(13 744)	(44 368)	(56 622)
Перевод на Этап 1	-	-	-	-
Перевод на Этап 2	80 002	(80 002)	-	-
Перевод на Этап 3	85 787	36 056	(121 844)	-

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	-	-	-	-
Списание	-	-	-	-
На 30 Июня 2025 года	(49 654)	(102 532)	(253 475)	(405 662)

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

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	825 975	186 663	164 930	1 177 568
Активы, которые были погашены	(455 247)	(627 365)	(320 579)	(1 403 192)
Чистое изменение начисленного вознаграждения	(80 126)	(294 308)	(65 752)	(440 186)
Перевод на Этап 1	-	-	-	-
Перевод на Этап 2	-	-	-	-
Перевод на Этап 3	(40 058)	(27 192)	67 250	-
Списание	-	-	-	-
На 31 декабря 2024 года	914 727	235 322	319 352	1 469 402

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	(40 220)	(37 497)	(52 685)	(130 402)
Активы, которые были погашены	56 856	291 748	136 477	485 081
Чистое изменение начисленного вознаграждения	15 688	139 088	66 418	221 194
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	(44 542)	(47 271)	(102 013)	(193 826)

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

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 июня 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 год (аудировано)
Дебиторская задолженность (займы сотрудникам)	154 252	18 710
Прочая дебиторская задолженность	172 331	85 308
Дебиторская задолженность юридическим лицам	1 585 308	1 591 935
Дебиторская задолженность терминалов	24 086	17 549
Резервы под убытки и обесценения дебиторской задолженности	-	-11 526
Итого	1 935 977	1 701 976

7. Прочие активы

	30 июня 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2023 год (аудировано)
Расходы будущих периодов	2 326	550
Текущие налоговые активы	33 615	1 007
Запасы	720	498
Долгосрочные финансовые активы	92 633	-
Итого	129 294	2 055

8. Краткосрочная кредиторская задолженность

	30 июня 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 год (аудировано)
Прочая кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	6 693	29 905
Итого	6 693	29 905

9. Задолженность по выпущенным облигациям

	30 июня 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 год (аудировано)
Начисленные расходы в виде вознаграждения по ценным бумагам, выпущенным в обращение	65 164	107 816
Выпущенные в обращение ценные бумаги	4 585 864	3 114 103
Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	(117 663)	(55 072)
Итого	4 533 365	3 166 847

Выпущенные долговые ценные бумаги по состоянию на 30 июня 2025г.:

Вид ценных бумаг	Дата регистрации. Дата погашения	ISIN	Номинальная сумма выпуска	Размещенная сумма выпуска по номиналу на 30.06.2025	Неразмещенные облигации 30.06.2025
Долгосрочные валютные	08.11.2021 08.11.2023 (ПОГАШЕН)	KZ2P00008071	2 000 000 долларов США	2 000 000 долларов США	0 долларов США

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

купонные облигации					
Долгосрочные купонные облигации	31.03.2023 31.03.2025 (ПОГАШЕН)	KZ2P00009103	1 000 000 000 тенге	1 000 000 000 тенге	0 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	2 000 000 долларов США	0 долларов США
Долгосрочные валютные купонные облигации	07.11.2023 15.10.2025	KZ2P00010408	2 000 000 долларов США	2 000 000 долларов США	0 долларов США
Долгосрочные валютные купонные облигации	07.06.2024 29.07.2026	KZ2P00011174	2 000 000 000 тенге	2 000 000 000 тенге	0 тенге
Долгосрочные валютные купонные облигации	19.03.2025 19.03.2027	KZ2P00013014	4 000 000 долларов США	1 060 000 долларов США	2 940 000 долларов США
Долгосрочные валютные купонные облигации	19.03.2025 19.03.2027	KZ2P00013824	4 000 000 000 тенге	373 974 000 тенге	3 626 026 000 тенге

Концентрация риска

30 июня 2025 года (неаудировано)				31 декабря 2024 год (аудировано)	
№	Держатели облигаций	штук	%	штук	%
1	Физические лица	1 060 729	44	742 480	54
2	Юридические лица	1 361 231	56	644 938	46
		2 421 960	100 %	1 387 418	100 %

10. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2025 года размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 200 000 тысяч тенге. За 2 кв.2025 года дивиденды не распределялись. Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

11. Процентные доходы

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудировано)	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (аудировано)
Вознаграждения по займам	170 318	152 488
Доходы по амортизации дисконта по займам	9 017	7 385
Доходы связанные с получением вознаграждения по операциям РЕПО	-	493
		10

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

Доходы от размещения облигаций свыше номинала	4 532	1 246
Доходы связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам	27 163	4 943
Вознаграждения по просроченным займам	521 513	56 194
Комиссионные доходы страховых брокеров	614 715	-
Итого	1 347 258	222 749

12. Процентные расходы

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудировано)	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (аудировано)
Вознаграждения по выпущенным облигациям	244 697	112 911
Дисконт займов выданных	-	388
Вознаграждения по обязательствам по аренде	-	879
Договоры по операциям «прямого РЕПО»	224	-
Амортизация дисконта по облигациям	-	-
	43 195	11 590
Итого	288 116	125 768

13. Административные расходы

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудировано)	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (аудировано)
Расходы на рекламу	944	886
Консультационные, аудиторские услуги	19 993	20 883
Расходы по заработной плате	87 372	81 812
Налоги	12 554	8 889
Услуги программиста	249 355	270 986
Услуги терминала	239	2 108
Амортизация основных средств и НМА	2 197	1 402
Услуги нотариуса	29	3 949
Прочие расходы	299 172	107 050
Расходы не идущие на вычет	3 031	2 392
Итого	674 886	500 357

14. Прочие доходы/(расходы), нетто

	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025года (неаудировано)	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (аудировано)
Доходы от восстановления резерва	60 235	740 055
Доходы от суммовой разницы	194 642	84
Доходы от курсовой разницы	730 769	95 792
		11

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

Прочие доходы	0	197
Прочие доходы	985 646	836 128
Расходы по курсовой разнице	(435 156)	(121 976)
Ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	(272 071)	(17 549)
Расходы от списания задолженности по вознаграждениям	-	-
Расходы по суммовой разнице	(1 432)	(1 700)
Расходы от ошибочных платежей	-	-
Расходы по выбытию активов	(18)	(1 122)
Прочие расходы	(708 677)	(142 347)
Всего прочие доходы/(расходы), нетто	302 237	693 781

15. Анализ погашения активов и обязательств

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

На 30 июня 2025 года	В течении 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	365 064	-	365 064
Кредиты клиентам	2 555 799	-	2 555 799
Прочая дебиторская задолженность	350 669	1 585 308	1 935 977
Займы выданные	659 027	-	659 027
Активы в форме права пользования	-	480	480
Основные средства и нематериальные активы	-	26 204	26 204
Прочие активы	129 294	282 535	411 829
Итого активы	4 059 853	1 894 527	5 954 380
Обязательства			
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 990 387	542 978	4 533 365
Обязательство по корпоративному подоходному налогу	0	-	0
Отложенные налоговые обязательства	-	192	192
Обязательства по договорам аренды	2 713	-	2 713
Краткосрочная кредиторская задолженность	6 693	-	6 693
Прочие обязательства	73 744	-	73 744
Итого обязательства	4 073 537	543 170	4 616 707
Чистая позиция	(13 684)	1 351 357	1 337 673

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
Прочая дебиторская задолженность	24 733	1 677 243	1 701 976
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

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

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

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. 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	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 год
Прочая дебиторская задолженность	Дебиторская задолженность по договору уступки права требования	7	23 989	23 989

Вознаграждения руководящему составу

За 2 квартал 2025 год общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу составила 5 221 тысяч тенге .

За 2024 год общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу составила 23 989 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 2024 и на 31 июня 2025г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого за 2 кв. 2025 года
Активы, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	365 064	-	365 064
Кредиты клиентам	-	2 555 799	-	2 555 799
Прочая дебиторская задолженность	-	1 935 977	-	1 935 977
Займы выданные	-	659 027	-	659 027

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

Итого активы	-	5 515 867	-	5 515 867
Обязательства, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	4 533 365	-	4 533 365
Обязательства по договорам аренды	-	2 713	-	2 713
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	6 693	-	6 693
Итого обязательства	-	4 542 771	-	4 542 771
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого за 2024 года
Активы, справедливая стоимость, которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	484 124	-	484 124
Кредиты клиентам	-	1 311 988	-	1 311 988
Прочая 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

19. Сегментная отчетность

Информация, предоставляемая руководству Компании для планирования и оценки деятельности, подготовлена в соответствии со структурой Компании. Для целей управления Компания 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

21. 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 июня 2025 года составляет 200,000,000 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 30 июня 2025 и 2024 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 июня 2025 и 2024 годов коэффициент достаточности капитала Компании по методологии НБРК превышал установленный минимум.

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

На 31 июня 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 левериджа не выше 10.

На 31 июня 2025 и 2024 годов коэффициенты достаточности капитала составляли: k1 – 0,1 и 0,1; k2 – 0,000 и 0,000; и k3 – 4,492 и 5,025 , соответственно.

Генеральный директор
ТОО «МФО «ЮНИКРЕДО»



Кан Ю.В.