

**ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ  
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»**

**Финансовая отчетность**  
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

**с Аудиторским отчетом независимых аудиторов**

	СТРАНИЦА
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА	3
АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в собственном капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	11-32

## ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

### ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащихся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов в отношении финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО» (далее «Компания»).

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также результаты ее деятельности, изменения в собственном капитале и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Компании, и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена к выпуску Руководством Компании 28 июля 2022 года.

Кан Ю.В.

Генеральный директор

28 июля 2022 года



Жубатырова А. С.

Главный бухгалтер

«Concord» ТАК» ЖШС  
Казахстан, 050057, Алматы қ.  
Айманов көшесі 140, ү. 8 а  
Тел.: +7 727 225 81 25  
Факс: +7 727 225 81 35  
E-mail: [audit@concord.com.kz](mailto:audit@concord.com.kz)



ТОО «НАК «Concord»  
Казахстан, 050057, г. Алматы,  
ул. Айманова, 140, н.п. 8а  
Тел.: +7 727 225 81 25  
Факс: +7 727 225 81 35  
E-mail: [audit@concord.com.kz](mailto:audit@concord.com.kz)

## АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

### Участникам и руководств у ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

#### Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО» (далее «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту даты, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

#### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета независимых аудиторов. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

#### Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

В отношении указанных ниже вопросов наше описание того, как данный вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита приводится в этом контексте. Мы выполнили обязательства, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности.

Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения к прилагаемой финансовой отчетности.

Ключевые вопросы	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<p>Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочей дебиторской задолженности, денежных средств, проведенная Компанией в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».</p> <p>Компания провела оценку резервов под ожидаемые кредитные убытки. Ключевые области суждения включали:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– распределение прочей дебиторской задолженности по срокам погашения;</li> <li>– учетные интерпретации и допущения моделирования, используемые для оценки ключевых параметров риска – вероятность, убытки при дефолте и суммы риска по ним;</li> <li>– полнота и точность данных используемых для расчета ожидаемых кредитных убытков;</li> <li>– точность и достаточность раскрытий в финансовой отчетности.</li> </ul>	<p>При оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки мы, помимо прочего, выполнили следующие аудиторские процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– мы оценили методологии и модели для расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки, разработанные Компанией для оценки их соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9. Мы провели процедуры на определение параметров дефолта, факторов для определения «значительного» увеличения кредитного риска;</li> <li>– на выборочной основе мы провели индивидуальную оценку резервов под ожидаемые кредитные убытки;</li> <li>– мы оценили достаточность и уместность раскрытий в соответствии со стандартами бухгалтерского учета.</li> </ul>

### Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

### Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всей аудиторской проверки. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленное не отражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованности оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;
- формируем вывод о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском отчете независимых аудиторов на соответствующую раскрываемую в финансовой отчетности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета независимых аудиторов. Однако, будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку общего представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации Компании для того, чтобы выразить мнение о финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Компании. Мы несем полную ответственность за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, в том числе и информацию о запланированном объеме и сроках аудита, и значимых вопросах, которые привлекли внимание аудитора, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Сламышев А.С.  
Аудитор  
ТОО «НАК «Concord»

Квалификационное свидетельство аудитора  
№ МФ-0001037 от 20 февраля 2020 года

28 июля 2022 года

Мухаметжанова Ж.Т.  
Аудитор/Управляющий партнер  
ТОО «НАК «Concord»

Государственная лицензия на занятие  
аудиторской деятельностью, серия  
МФЮ-2 №0000084, выданная  
Министерством Финансов Республики  
Казахстан 05 марта 2012 года

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Наименование статьи	Примечания	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства	4	274 598	85 737
Займы выданные	5	170 998	-
Операции обратное РЕПО	6	392 524	-
Прочая дебиторская задолженность	7	6 884	12 274
Прочие активы	8	4 310	-
Отложенные налоговые активы	18	54	-
Основные средства и нематериальные активы		51	-
<b>Итого активы</b>		<b>849 419</b>	<b>98 011</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Обязательство по корпоративному подоходному налогу		-	3 926
Текущие налоговые обязательства		50	-
Обязательства по другим обязательным платежам		108	-
Краткосрочная кредиторская задолженность	9	9 113	-
Оценочные обязательства		310	-
Задолженность по выпущенным облигациям	10	690 258	-
Прочие краткосрочные обязательства	11	-	33 391
<b>Итого обязательства</b>		<b>699 839</b>	<b>37 317</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	12	70 000	50 000
Дополнительно оплаченный капитал	12	54 750	21 359
Нераспределенная прибыль/ (накопленный убыток)		24 830	(10 665)
<b>Итого капитал</b>		<b>149 580</b>	<b>60 694</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>849 419</b>	<b>98 011</b>

Кан Ю.В.

Генеральный директор

28 июля 2022 года

Жубатырова А. С.

Главный бухгалтер

Отчет о финансовом положении следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 11-32.



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	2021 год	2020 год
Процентные доходы	13	69 742	484
Процентные расходы	14	(6 344)	-
<b>Итого операционная прибыль</b>		<b>63 398</b>	<b>484</b>
Финансовые доходы	15	4 667	-
Административные расходы	16	(37 556)	(1 585)
Прочие доходы / (расходы), нетто	17	4 932	(5 312)
<b>Прибыль/ (убыток) до налогообложения</b>		<b>35 441</b>	<b>(6 413)</b>
Экономия / (расходы) по корпоративному подоходному налогу	18	54	(4 004)
<b>Чистая прибыль/ (убыток) за год</b>		<b>35 495</b>	<b>(10 417)</b>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>Итого совокупный доход/ (убыток) за год</b>		<b>35 495</b>	<b>(10 417)</b>

Кан Ю.В.  
Генеральный директор

Жубатырова А. С.  
Главный бухгалтер

28 июля 2022 года

Отчет о прибыли или убытке, и прочем совокупном доходе следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 11–32.







ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль / (убыток)	Итого капитал
На 31 декабря 2019 года	30 000	-	(248)	29 752
Совокупный убыток за год	-	-	(10 417)	(10 417)
Взносы собственников	20 000	21 359	-	41 359
На 31 декабря 2020 года	50 000	21 359	(10 665)	60 694
Совокупный доход за год	-	-	35 495	35 495
Взносы собственников	20 000	33 391	-	53 391
На 31 декабря 2021 года	70 000	54 750	24 830	149 580

  
Кан Ю.В.  
Генеральный директор

  
Жубатырова А. С.  
Главный бухгалтер

28 июля 2022 года

Отчет об изменениях в собственном капитале следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 11–32.



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	2021 год	2020 год
<b>I. Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
<b>1. Поступление денежных средств, всего, в том числе</b>	<b>45 300</b>	<b>40 310</b>
погашение основного долга по выданным займам	22 502	-
вознаграждение по выданным займам	6 047	-
неустойки (пени) по выданным займам	710	-
накопленный купон по выпущенным облигациям	38	-
поступление по займам, переданным по договорам уступки прав требования	10 230	-
Операции обратное РЕПО	4 385	-
вознаграждения по депозитам	-	407
прочие поступления	1 388	39 903
<b>2. Выбытие денежных средств, всего, в том числе:</b>	<b>(167 162)</b>	<b>(4 919)</b>
займы, выданные физическим лицам	(131 318)	-
выплаты по договорам уступки прав требования	-	-
платежи поставщикам за товары и услуги	(29 028)	(532)
выплаты по заработной плате	(2 020)	(208)
выплата вознаграждений по займам	-	-
корпоративный подоходный налог	(3 926)	-
налоги и другие платежи в бюджет	(842)	(78)
возврат финансовой помощи	-	(200)
прочие выплаты	(28)	(3 901)
<b>3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(121 862)</b>	<b>35 391</b>
<b>II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
<b>1. Поступление денежных средств, всего, в том числе</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2. Выбытие денежных средств, всего, в том числе:</b>	<b>(392 243)</b>	<b>-</b>
покупка по договорам обратного РЕПО	(392 243)	-
<b>3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(392 243)</b>	<b>-</b>
<b>III. Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
<b>1. Поступление денежных средств, всего, в том числе</b>	<b>700 749</b>	<b>20 000</b>
взносы в уставный капитал	20 000	20 000
размещение выпущенных облигаций	680 749	-
<b>2. Выбытие денежных средств, всего</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>700 749</b>	<b>20 000</b>
<b>Чистое изменение в денежных средствах</b>	<b>186 644</b>	<b>55 391</b>
Влияние обменных курсов валют к тенге	2 217	300
<b>Денежные средства на начало отчетного года</b>	<b>85 737</b>	<b>30 046</b>
<b>Денежные средства на конец отчетного года</b>	<b>274 598</b>	<b>85 737</b>

Кан Ю.В.  
Генеральный директор

Жубатырова А. С.  
Главный бухгалтер

28 июля 2022 года

Отчет о движении денежных средств следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 11–32.



# ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

### 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 составляет по состоянию на 31 декабря 2021 года 70 000 тысяч тенге (2020 год: 50 000 тысяч тенге).

Информация об участниках по состоянию на:

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	сумма, тысяч тенге	доля участия, %	сумма, тысяч тенге	доля участия, %
Абдрасулова Ш.Б.	63 000	90%	45 000	90%
Кан Ю.В.	7 000	10%	5 000	10%
	<b>70 000</b>	<b>100%</b>	<b>50 000</b>	<b>100%</b>

Основной деятельностью Компании является предоставление микрокредитов физическим лицам без обеспечения.

Юридический и фактический адрес: Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, Бостандыкский р-н, ул. Жандосова, д. 2, офис 218.

Компания не имеет филиалов и представительств в регионах и за пределами Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов количество сотрудников Компании составляло 2 человека и 1 человек соответственно.

### Основа подготовки финансовой отчетности

Настоящая финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

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

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости.

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

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 существенном сокращении масштабов своей деятельности.



(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

Учетная политика, принятая при составлении данной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике, применявшейся в предыдущем отчетном году, за исключением принятия приведенных ниже новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2021 года.

*Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – «Реформа базовой процентной ставки – этап 2»*

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной практически безрисковой процентной ставкой.

Поправки предусматривают следующее:

- упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;
- допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требования относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискованного компонента в рамках отношений хеджирования.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании. Компания намерена применять упрощения практического характера в будущих периодах, если это будет необходимо.

*Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, действующие после 30 июня 2021 года»*

28 мая 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19». Данная поправка предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии COVID-19. В качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который принимает такое решение, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде, связанной с пандемией COVID-19, аналогично тому, как это изменение отражалось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлось модификацией договора аренды.

Предполагалось, что данная поправка будет применяться до 30 июня 2021 года, но в связи с продолжающимся влиянием пандемии COVID-19 31 марта 2021 года Совет по МСФО решил продлить срок применения упрощений практического характера до 30 июня 2022 года.

Новая поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты. В Компании отсутствуют какие-либо предоставленные уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, но в случае необходимости она планирует применять упрощения практического характера в течение допустимого периода.

***Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу***

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.



(в тысячах казахстанских тенге)

### **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, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Стандарт не применим к деятельности Компании.

### **Поправки к МСФО (IAS) 1 - «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»**

В январе 2020 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.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. Руководство Компании не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Компании в будущих периодах.

### **Поправки к МСФО (IFRS) 3 - «Ссылки на Концептуальные основы»**

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» - «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок - заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта. Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций. В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и применяются перспективно. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

### **Поправки к МСФО (IAS) 16 — «Основные средства: поступления до использования по назначению»**

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, в котором требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.



(в тысячах казахстанских тенге)

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

**Поправки к МСФО (IAS) 37 — «Обременительные договоры — затраты на исполнение договора»**

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным. Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

**Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств**

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке поясняются суммы комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором, или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Руководство Компании не ожидает существенного эффекта данной поправки на финансовую отчетность.

**3. Существенные положения учетной политики**

**Денежные средства**

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

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



# ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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:

в тенге	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Доллар США	431,8	420,91
Швейцарский франк	473,15	477,6
Российский рубль	5,76	5,62

### 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 финансовые активы по амортизируемой стоимости если выполняются следующие условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; 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 основной суммы долга.

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.

К категории финансовых активов, оцениваемых по амортизируемой стоимости, Компания относит торговую и прочую дебиторскую задолженность и средства в кредитных учреждениях (банковские вклады, денежные средства и их эквиваленты).

*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.



**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

*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.

На отчетную дату Компания не имеет финансовых активов данной категории.

**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, 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%





# ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Оценка ожидаемых кредитных убытков (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 учётом ожидаемых изменений этой величины после отчётной 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.

### **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 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 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.

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 фактическим затратам 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.



# ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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 полезной службы (лет)
Здания и сооружения	20-50
Оборудование	15-20
Транспортные средства	10-30
<b>Прочие основные средства:</b>	
- Офисное оборудование	5-15
- Мебель и принадлежности	10-20
- Благоустройство арендованной собственности	5-10
- Благоустройство земельных участков	5-10

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 выполнять 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.

### Нематериальные активы

Нематериальные активы в момент признания учитываются по первоначальной стоимости, которая включает цену покупки и все затраты, непосредственно относящиеся к подготовке актива к использованию по назначению.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Стоимость нематериальных активов систематически списывается на расходы, на протяжении срока их полезной службы посредством амортизационных отчислений линейным методом.

Амортизационные отчисления за каждый период признаются в качестве расхода. Нормы амортизации устанавливаются, исходя из срока полезной службы нематериальных активов. Срок полезной службы (срок полезного использования) нематериального актива определяется экспертной комиссией и руководством Компании с учетом будущих экономических выгод, которые компания ожидает получить от использования нематериального актива.

По состоянию на каждую дату составления финансовой отчетности Компания оценивает наличие любых признаков, указывающих на возможное обесценение нематериальных активов. В случае выявления любого такого признака Компания оценивает возмещаемую сумму активов по истечении срока полезной службы актива пересматривается комиссией по учету нематериальных активов на каждую дату составления финансовой отчетности. Если ожидаемый срок полезной службы актива отличается от предыдущих оценок, то изменяется период начисления амортизации, текущего и будущих периодов.



# ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

### *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. 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.

#### *Прочие налоги и отчисления*

Помимо подоходного налога в Республике Казахстан существует ряд налогов и платежей, связанных с операционной деятельностью Компании. Данные налоги включены в статью административных расходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Компании за отчетный год.

#### *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 доходов и расходов*

Доходы и расходы отражаются Компанией в соответствии с методом начисления.

Доход определяется как увеличение экономических выгод в течение отчетного периода в форме притоков или увеличения активов либо уменьшения обязательств, приводящее к увеличению капитала, не связанного с взносами участников капитала. Доход включает в себя как доход от основной деятельности), так и прочие доходы. Выручка признается в момент передачи рисков и выгод, связанных с правом собственности, и совпадает с передачей юридических прав собственности или переходом права владения покупателю.



## ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Расходы признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если возникает уменьшение будущих экономических выгод, связанных с уменьшением актива или увеличением обязательства, которые могут быть надежно измерены. Это означает, что признание расходов происходит одновременно с признанием увеличения обязательств или уменьшения активов (например, начисление по выплатам заработной платы).

#### *Признание доходов по заемным операциям*

Процентные доходы 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, группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка - это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства.

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.

#### *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.

Доходами Компании являются:

- доходы от основной деятельности (процентные доходы по заемным операциям);
- доходы от неосновной деятельности (доходы от выбытия активов и т.п.);
- прочие доходы.

К расходам относятся следующие виды затрат:

- процентные расходы по привлеченным займам;
- 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.



(в тысячах казахстанских тенге)

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.

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, 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.

#### **Обесценение финансовых активов**

Компания признает резервы под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным торговой и прочей дебиторской задолженности.



# ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

При оценке ожидаемых кредитных убытков в отношении займов выданных, торговой и прочей дебиторской задолженности Компания применяет упрощенный подход, предусмотренный стандартом, и рассчитывает ожидаемые кредитные убытки на весь срок жизни данных финансовых активов. Компания использовала модель оценочных резервов, которая подготовлены с учетом прошлого опыта возникновения кредитных убытков в аффилированной компании, скорректированных с учетом факторов специфичных для заемщика и общих экономических условий.

В отношении средств в кредитных учреждениях (денежные средства и их эквиваленты, банковские вклады) Компания рассчитала ожидаемые кредитные убытки на 12-месячный период. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12-ти месяцев с отчетной даты. Однако в случае значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Оценка необходимости признания ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента основывается на значительном увеличении вероятности или риска дефолта, произошедшего с момента первоначального признания, а не доказательствах обесценения финансового актива на отчетную дату или при фактическом дефолте.

Так, на 31 декабря 2021 и 2020 годов резервы под ожидаемые кредитные убытки были сформированы в сумме 0 тенге и 5 061 тысяча тенге соответственно (Примечание 7). Изменения в экономике, отрасли и конкретные характеристики могут влиять на резервы, учтенные в данной финансовой отчетности.

### 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 2021 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства в кассе	91 800	71 800
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	58 090	13 847
Денежные средства на текущих банковских счетах в валюте	113 930	90
Денежные средства на брокерских счетах в тенге	2 069	-
Денежные средства на брокерских счетах в валюте	8 709	-
	<b>274 598</b>	<b>85 737</b>

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

5. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

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.

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	108 683	-
Начисленные вознаграждения по займам предоставленным клиентам	14 201	-
Вознаграждения по просроченным займам предоставленным клиентам	48 780	-
Резервы (провизии) на покрытие убытков по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(666)	-
	<b>170 998</b>	<b>-</b>

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

	2021 года	2020 года
<b>На 1 января</b>	-	-
Начисление резерва	666	-
Восстановление резерва	-	-
Списания	-	-
<b>На 31 декабря</b>	<b>666</b>	<b>-</b>

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Краткосрочные займы физическим лицам	171 664	-
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(666)	-
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	<b>170 998</b>	<b>-</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ за год, закончившихся 31 декабря 2021 года:



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Валовая балансовая стоимость	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>На 1 января 2021 года</b>	-	-	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	132 923	-	-	132 923
Начисление процентных доходов	69 743	-	-	69 743
Погашенные займы	(31 002)	-	-	(31 002)
Продажа портфеля	-	-	-	-
Перевод на Этап 1	-	-	-	-
Перевод на Этап 2	(33 995)	33 995	-	-
Перевод на Этап 3	-	-	-	-
Списание	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>137 669</b>	<b>33 995</b>	-	<b>171 664</b>

Ожидаемы кредитные убытки	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>На 1 января 2021 года</b>	-	-	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	(31)	(635)	-	(666)
Погашенные займы	-	-	-	-
Продажа портфеля	-	-	-	-
Перевод на Этап 1	-	-	-	-
Перевод на Этап 2	31	(31)	-	-
Перевод на Этап 3	-	-	-	-
Списание	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	-	<b>(666)</b>	-	<b>(666)</b>

6. ОПЕРАЦИИ ОБРАТНОЕ РЕПО

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Договоры обратной покупки РЕПО	392 243	-
Начисленные вознаграждения по операциям «обратное РЕПО»	281	-
	<b>392 524</b>	-

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Государственные облигации Министерство Финансов Республики Казахстан	304 073	279 463	-	-
Акции АО "БанкЦентрКредит"	88 170	92 243	-	-
<b>Итого договоры обратной покупки РЕПО</b>	<b>392 243</b>	<b>371 706</b>	-	-

7. ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Краткосрочная задолженность подотчетных лиц	3 350	3 350
Дебиторская задолженность по договору уступки права требования	3 534	13 985
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(5 061)
	<b>6 884</b>	<b>12 274</b>

	2021 года	2020 года
<b>На 1 января</b>	<b>5 061</b>	<b>5 061</b>
Начисление резерва	-	-
Восстановление резерва	(5 061)	-
Списания	-	-
<b>На 31 декабря</b>	-	-





ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

8. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Краткосрочные авансы выданные	4 271	-
Расходы будущих периодов	39	-
	<b>4 310</b>	-

9. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	9 111	-
Краткосрочная задолженность по оплате труда	2	-
	<b>9 113</b>	-

10. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ВЫПУЩЕННЫМ ОБЛИГАЦИЯМ

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Начисленные расходы в виде вознаграждения по ценным бумагам, выпущенным в обращение	5 980	-
Выпущенные в обращение ценные бумаги	690 016	-
Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	(5 738)	-
	<b>690 258</b>	-

8 ноября 2021 г. Компания зарегистрировала первый выпуск валютных купонных облигаций и прошла листинг на АО "Казахстанская фондовая биржа". АО "Центральный депозитарий ценных бумаг" произвело государственную регистрацию выпуска негосударственных облигаций Компании. Выпуск разделен на 20 000 (двадцать тысяч) купонных облигаций без обеспечения, которым присвоен международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2P00008071. Номинальная стоимость одной облигации 100 долларов США. Объем выпуска облигаций составляет 2 000 000 долларов США. Срок обращения – 2 года, ставка вознаграждения – 6% годовых.

1 ноября 2021 года решением Листинговой комиссии АО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE) облигации Компании включены в официальный список биржи по категории «Облигации» сектора «Долговые ценные бумаги» площадки «альтернативная».

Ниже представлена информация по выпуску облигаций:

Номинальная сумма выпуска	2 000 000
ISIN	KZ2P00008071
Номинальная стоимость одной облигации в долларах США	100
Вид облигации	Купонная
Валюта выпуска	Доллар США
Общее количество	20 000
Срок погашения	08.11.2023
Установленная процентная ставка	6,00%
Заложенные активы	Нет
Дата первоначального размещения	08.11.2021

Выплата процентов один раз в последний день месяца

Торговая площадка

В течении первого года обращения - 2 раза в год, каждые 6 месяцев  
В течении второго года обращения - 4 раза в год, каждые 3 месяца  
АО «Казахстанская фондовая биржа»



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Выпущенные долговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов:

Вид ценных бумаг	Дата регистрации	ISIN	Номинальная сумма выпуска (долл. США)	Размещенная сумма выпуска по номиналу (долл. США)	Дата погашения	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Долгосрочные валютные купонные облигации	08.11.2021	KZ2P00008071	2 000 000	1 598 000	08.11.2023	690 258	-

**Концентрация риска**

Держатели облигаций	31.12.2021 года		31.12.2020 года	
	штук	%	штук	%
Физические лица	9 923	62,10%	-	-
Юридические лица	6 057	37,90%	-	-
<b>Итого</b>	<b>15 980</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**11. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Обязательства по договору уступки права требования	-	33 391

**12. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

По состоянию на 31 декабря 2021 года размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 70 000 тысяч тенге (2020 год: 50 000 тысяч тенге). В 2021 и 2020 годах дивиденды не распределялись. Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1. В 2021 году, обязательства по договору уступки права требования, были зачтены в счет пополнения дополнительно оплаченного капитала в размере 33 391 тысяч тенге (Примечании 11).

**13. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ**

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Вознаграждения по займам	20 248	-
Вознаграждения по просроченным займам	49 494	-
Вознаграждения по депозитам	-	484
	<b>69 742</b>	<b>484</b>

**14. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ**

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Вознаграждения по выпущенным облигациям	5 954	-
Амортизация дисконта по облигациям	390	-
	<b>6 344</b>	<b>-</b>

**15. ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ**

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Вознаграждение по операциям Обратного РЕПО	4 667	-



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

16. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Консультационные и аудиторские услуги	15 140	25
Расходы на рекламу	9 098	-
Расходы по оплате труда	3 378	277
Поведенческий скоринг	2 345	-
Рассылка сообщений	1 788	-
Отчет в первое кредитное бюро	1 265	-
Листинговый сбор	1 167	-
Членские взносы и подписка	984	250
Услуги по приему и перечислению платежей	684	861
Услуги банка	465	157
Услуги брокера	462	-
Резерв по отпускам	310	-
Отчисления от оплаты труда	259	15
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	87	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	14	-
Прочие расходы	110	-
	<b>37 556</b>	<b>1 585</b>

17. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ), НЕТТО

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Доходы от курсовой разницы	8 873	305
Доходы от восстановления резерва	5 061	-
Доходы по суммовой разницы	1 388	-
<b>Прочие доходы</b>	<b>15 322</b>	<b>305</b>
Расходы по курсовой разницы	(9 698)	(556)
Расходы по созданию резервов	(666)	-
Расходы по суммовой разницы	(26)	-
Расходы по созданию резерва на ожидаемые кредитные убытки	-	(5 061)
<b>Прочие расходы</b>	<b>(10 390)</b>	<b>(5 617)</b>
<b>Всего прочие доходы / (расходы) нетто</b>	<b>4 932</b>	<b>(5 312)</b>

18. ЭКОНОМИЯ / (РАСХОДЫ) ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

	2021 год	2020 год
Текущий подоходный налог за год	-	(4 004)
Отложенный подоходный налог за отчетный период	54	-
<b>Экономия/ (расходы) по подоходному налогу</b>	<b>54</b>	<b>(4 004)</b>

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:

	2021 год	2020 год
Прибыль/(убыток) до налогообложения	35 441	(6 413)
Ставка налога	20%	20%
Расчетная сумма налога	7 088	(1 283)
<b>Налоговый эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу, и доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу</b>		
Расходы, не относящиеся к получению налогооблагаемого дохода	(7 034)	(2 721)
<b>Экономия/ (расходы) по подоходному налогу</b>	<b>54</b>	<b>(4 004)</b>



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Отложенные налоговые активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Основные средства и нематериальные активы	(10)	-
Оценочные обязательства	62	-
Налоги	2	-
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>54</b>	<b>-</b>

Изменение в отложенных налоговых активах:

	2021 год	2020 год
Отложенный налоговый актив на начало периода	-	-
Изменение отложенного подоходного налога	54	-
<b>Отложенный налоговый актив на конец периода</b>	<b>54</b>	<b>-</b>

## 19. 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.

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:

Операция с участником - Кан Юрий Витальевич	Операция	Примечание	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочая дебиторская задолженность	Дебиторская задолженность по договору уступки права требования	7	3 534	8 924
Прочие краткосрочные обязательства	Обязательства по договору уступки права требования	11	-	33 391

### Вознаграждение руководящему составу

На 31 декабря 2021 и 2020 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 2021 и 31 декабря 2020 годов, вознаграждение ключевому персоналу представлено следующим образом:

	2021 год	2020 год
Вознаграждение руководству	450	150
Налоги по оплате труда	38	12
	<b>488</b>	<b>162</b>

## 20. 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.



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

**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	Российский рубль	Итого на 31.12.2021
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	151 959	122 636	3	274 598
Займы выданные	170 998	-	-	170 998
Операции обратное РЕПО	392 524	-	-	392 524
Прочая дебиторская задолженность	3 534	-	-	3 534
	<b>719 015</b>	<b>122 636</b>	<b>3</b>	<b>841 654</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Задолженность по выпущенным облигациям	-	690 258	-	690 258
Краткосрочная кредиторская задолженность	4 191	-	4 920	9 111
	<b>4 191</b>	<b>690 258</b>	<b>4 920</b>	<b>699 369</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>714 824</b>	<b>(567 622)</b>	<b>(4 917)</b>	<b>142 285</b>

	Тенге	Доллар США	Швейцарский Франк	Итого на 31.12.2020
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	85 647	42	48	85 737
Прочая дебиторская задолженность	8 924	-	-	8 924
	<b>94 571</b>	<b>42</b>	<b>48</b>	<b>94 661</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Прочие краткосрочные обязательства	33 391	-	-	33 391
	<b>33 391</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>33 391</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>61 180</b>	<b>42</b>	<b>48</b>	<b>61 270</b>

	Увеличение/(уменьшение) обменного курса валют	Влияние на прибыль до налогообложения
<b>По состоянию на 31 декабря 2021 года</b>		
Доллар США	20%	(113 524)
	-20%	113 524
Российский рубль	20%	(983)
	-20%	983
<b>По состоянию на 31 декабря 2020 года</b>		
Доллар США	20%	8
	-20%	(8)
Швейцарский Франк	20%	10
	-20%	(10)

**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.



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечание	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства	4	274 598	85 737
Займы выданные	5	170 998	-
Операции обратное РЕПО	6	392 524	-
Прочая дебиторская задолженность	7	3 534	8 924
		<b>841 654</b>	<b>94 661</b>

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

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 2021 года	31 декабря 2020 года
		31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года		
АО «Народный банк Казахстана»	Казахстан	ВВ+ / Стабильный	ВВ+ / Стабильный	153 605	1 304
АО ДБ «Альфа-Банк»	Казахстан	ВВ- / Негативный	ВВ+ / Позитивный	12 328	12 633
АО «First Heartland Jusan Bank»	Казахстан	В1 / Стабильный	В / Негативный	6 087	-
				<b>172 020</b>	<b>13 937</b>

**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 2021 и 2020 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 2021 год
Денежные средства	274 598	-	-	-	274 598
Займы выданные	-	170 998	-	-	170 998
Операции обратное РЕПО	-	392 524	-	-	392 524
Прочая дебиторская задолженность	-	-	3 534	-	3 534
	<b>274 598</b>	<b>563 522</b>	<b>3 534</b>	<b>-</b>	<b>841 654</b>

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	До востребования	Менее трех месяцев	3-12 месяцев	Свыше года	Итого за 2021 год
Задолженность по выпущенным облигациям	-	-	-	690 258	690 258
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	-	9 111	-	9 111
	-	-	<b>9 111</b>	<b>690 258</b>	<b>699 369</b>
Нетто позиция	<b>274 598</b>	<b>563 522</b>	<b>(5 577)</b>	<b>(690 258)</b>	<b>142 285</b>

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	До востребования	Менее трех месяцев	3-12 месяцев	Свыше года	Итого за 2020 год
Денежные средства	85 737	-	-	-	85 737
Прочая дебиторская задолженность	-	-	-	8 924	8 924
	<b>85 737</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 924</b>	<b>94 661</b>

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	До востребования	Менее трех месяцев	3-12 месяцев	Свыше года	Итого за 2020 год
Прочие краткосрочные обязательства	-	-	-	33 391	33 391
	-	-	-	<b>33 391</b>	<b>33 391</b>
Нетто позиция	<b>85 737</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(24 467)</b>	<b>61 270</b>



(в тысячах казахстанских тенге)

## 21. 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 включает 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 обменен 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 2021 и 2020 годов, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого за 2021 год
<b>Активы, справедливая стоимость, которых раскрывается</b>				
Денежные средства	-	274 598	-	274 598
Займы выданные	-	-	170 998	170 998
Операции обратное РЕПО	-	392 524	-	392 524
Прочая дебиторская задолженность	-	-	3 534	3 534
<b>Итого активы</b>	-	<b>667 122</b>	<b>174 532</b>	<b>841 654</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость, которых раскрывается</b>				
Задолженность по выпущенным облигациям	-	-	690 258	690 258
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	-	9 111	9 111
<b>Итого обязательства</b>	-	-	<b>699 369</b>	<b>699 369</b>

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого за 2020 год
<b>Активы, справедливая стоимость, которых раскрывается</b>				
Денежные средства	-	85 737	-	85 737
Прочая дебиторская задолженность	-	-	8 924	8 924
<b>Итого активы</b>	-	<b>85 737</b>	<b>8 924</b>	<b>94 661</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость, которых раскрывается</b>				
Прочие краткосрочные обязательства	-	-	33 391	33 391
<b>Итого обязательства</b>	-	-	<b>33 391</b>	<b>33 391</b>



(в тысячах казахстанских тенге)

## 22. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

### Политические и экономические условия в Республике Казахстан

В Республике Казахстан продолжаются 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.

## 23. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На момент утверждения финансовой отчетности Компания разместила 3 081 штук купонных облигаций (ISIN KZ2P00008071) на общую сумму 306 697 долларов США.

