

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)
По состоянию на 30 сентября 2021 года

*Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»*

*Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
(неаудированная).*

30 сентября 2021 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.

Листинговая комиссия Казахстанской фондовой биржи (KASE) 29 октября 2021 года приняла решение о включении в официальный список KASE по категории "облигации" альтернативной площадки облигаций ТОО "МФО "ЮНИКРЕДО" (Алматы). Данное решение Листинговой комиссии вступило в силу с 02 ноября 2021 года.

На период составления финансовой отчетности за 3 квартал 2021 года ТОО "МФО "ЮНИКРЕДО" основную деятельность по выдаче займов не осуществляло. Компания стала Эмитентом в Казахстанской фондовой биржи с 4 квартале 2021 года. Информация по влиянию стандартов, вступивших в силу с 01 января 2021 года для сравнения с по основной деятельности в финансовой отчетности будет предоставлять уже в 4 квартале 2021 года, когда ТОО МФО «ЮНИКРЕДО» начнет свою деятельность по выдаче займов, согласно стандартам и законам по микрофинансовой деятельности.

Уставный капитал Компании по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года составляет 50 000 тысяч тенге.

Информация об участниках по состоянию на:

	30 сентября 2021 года		31 декабря 2020 года	
	сумма, тысяч тенге	доля участия, %	сумма, тысяч тенге	доля участия, %
Абдрасулова Ш.Б.	45 000	90%	45 000	90%
Кан Ю.В.	5 000	10%	5 000	10%
	50 000	100%	50 000	100%

Основной деятельностью Компании является предоставление микрокредитов физическим лицам без обеспечения.

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

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

По состоянию на 30 сентября 2021 года количество сотрудников Компании составляло 2 человека, на 31 декабря 2020 года 1 человек.

Основа подготовки квартальной финансовой отчетности

Настоящая квартальная финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее «МСФО (IAS) 34»).

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

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

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

Промежуточная 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 промежуточная 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.

2. Изменения в учетной политике и принципах раскрытия информации

Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

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 промежуточной финансовой отчетности Компании. Компания намерена применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу.

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 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

Определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения).

Упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию.

Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до нее. Данный стандарт не применим к 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 обязательств;
- 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 01 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно.

01

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)
По состоянию на 30 сентября 2021 года

В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

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 01 января 2022 года или после этой даты, и применяются перспективно.

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

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2022 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки. 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 01 января 2022 года или после этой даты. Компания будет применять данные поправки к договорам, по которым она еще не выполнила все свои обязанности на дату начала годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данные поправки.

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

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9.

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 01 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Компания применит данную поправку в

отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данную поправку. Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на Компанию.

3. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты 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.

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 промежуточном 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.

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.

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

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Компания отражала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем займам и прочим долговому финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются как разница между денежными потоками, причитающимися Компании в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Компания ожидает получить. Недополучение затем дисконтируется по ставке, примерно равной первоначальной эффективной процентной ставке по данному активу.

В отношении торговой и прочей дебиторской задолженности Компания применяет упрощенный подход, предусмотренный стандартом, и рассчитывает ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Компания использовала матрицу оценочных резервов, опираясь на свой прошлый опыт возникновения кредитных убытков, скорректированных с учетом прогнозных факторов, специфичных для заемщиков и общих экономических условий.

В отношении денежных средств и банковских вкладов ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на 12-месячный период. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющие собой ожидаемые убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможные в течение 12 месяцев после отчетной даты. Однако, в случае значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки оценивается по сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Компания считает, что по финансовому активу произошел дефолт, если платежи по договору просрочены более чем на 60 дней. Однако, в определенных случаях Компания также может прийти к заключению, что по финансовому активу произошел дефолт, если внутренняя или внешняя информация указывает на то, что маловероятно, что Компания получит всю сумму оставшихся выплат, предусмотренных по договору, без учета механизмов повышения кредитного качества, удерживаемых Компанией.

По состоянию на каждую отчетную дату Компания создает оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания. Если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания, Компания признает оценочный резерв под убытки по данному финансовому активу в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

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

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)
По состоянию на 30 сентября 2021 года

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

После первоначального признания в качестве актива объект основных средств должен учитываться по его первоначальной стоимости (себестоимости) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В балансовую стоимость единицы основных средств Компания включает расходы по улучшению и ремонту, которые продлевают срок полезной службы активов или улучшают их способность приносить доход.

Расходы на ремонт и техническое обслуживание, не соответствующие данному критерию капитализации, признаются в промежуточном 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
Прочие основные средства:	
- 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 амортизирован, но может выполнить свои функции, то его стоимость и срок полезного использования не пересматриваются.

Прибыль или убыток от реализации, или выбытия основных средств определяется как разница между выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива и признается в промежуточном 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.

Срок 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.

Товарно-материальные запасы

Запасы в момент поступления отражаются по себестоимости, которая включает в себя все фактически произведенные необходимые затраты по их приобретению (созданию).

Запасы списываются по средневзвешенному методу и учитываются по наименьшему из значений себестоимости и возможной чистой стоимости реализации.

Возможная чистая стоимость реализации является предполагаемой ценой продажи при обычном ведении финансово-хозяйственной деятельности, за вычетом возможных затрат на завершение или доведение до готовности и возможных затрат на реализацию. Для оценки себестоимости используется метод учета по фактическим затратам.

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 промежуточном 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 промежуточной 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

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)
По состоянию на 30 сентября 2021 года

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 промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Компании за отчетный период.

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.

Расходы признаются в промежуточном 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 промежуточный 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.

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 промежуточной 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 промежуточной финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка промежуточной 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.

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 подготовлена 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.

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 промежуточной 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

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)
По состоянию на 30 сентября 2021 года

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.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства в кассе	71 800	71 800
Денежные средства в банке в тенге	17 452	13 847
Денежные средства в банке в валюте	-	90
Итого денежные средства и их эквиваленты	89 252	85 736

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. (Примечание 4).

5. Нематериальные активы.

	Программное обеспечение	Всего
<i>Первоначальная стоимость</i>		
На 01 января 2021 года	-	-
Поступление	65	65
Выбытие	-	-
На 30 сентября 2021 года	65	65
<i>Накопленная амортизация</i>		
На 01 января 2021 года	-	-
Амортизация начисленная в течение отчетного периода	10	10
Выбытие	-	-
На 30 июня 2021 года	10	10
Балансовая стоимость на 30 сентября 2021 года	55	55

6. Прочие активы

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Краткосрочная задолженность подотчетных лиц	3 350	3 350
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность -	4 220	13 985
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(3 070)	(5 061)
	4 500	12 274
Краткосрочные авансы выданные	292	
	4 792	

Согласно трехстороннему договору Компания получила от учредителя портфель денежных обязательств на сумму 33 391 тыс. тенге возникших по договорам займов от связанной стороны. (Примечание 6). Общая сумма требований по данному портфелю составляет 54 750 тыс. тенге. Разница между общей суммой требований и обязательствам по портфелю является финансовой помощью учредителя Компании в сумме 21 359 тыс. тенге. Компания признала данный доход, как дополнительно оплаченный капитал (Примечание 11).

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)
По состоянию на 30 сентября 2021 года

7. Краткосрочная кредиторская задолженность

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочная кредиторская задолженность (Примечание 9)	1 353	0

Образованная задолженность по выставленным счетам за предоставленные услуги, которая закрывается в следующем квартале 2021 года.

8. Обязательство по налогам и прочим обязательным
платежам в бюджет

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочная кредиторская задолженность	209	3 925

Налоги по заработной плате за сентябрь 2021 года.

9. Прочие краткосрочные обязательства

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2021 года
Прочие обязательства (Примечание 1)	33 391	33 391
Задолженность по выплате заработной плате сотрудникам	294	-
	33 685	33 391

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	Примечание	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие краткосрочные обязательства связанной стороне	12	33 391	33 391

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)
По состоянию на 30 сентября 2021 года

10. Уставный капитал

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 50 000 тысяч тенге. За девять месяцев 2021 года и в 2020 годов дивиденды не распределялись. Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1. Дополнительно оплаченный капитал сформирован в 2020 году за счет финансовой помощи от учредителя в размере 21 359 тысяч тенге (Примечания 14).

11. Доходы от кредитно-финансовой деятельности.

Восстановление /начисление резерва по микрокредитам

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
Восстановление резерва на ожидаемые кредитные убытки	1 991
	1 991

12. Общие и административные расходы.

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
Профессиональные услуги	1 818
Заработная плата и сопутствующие налоги	1 649
Комиссия банка	144
Налоги и сборы	233
	3 844

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

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)
По состоянию на 30 сентября 2021 года

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 (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 агентства «Fitch Ratings».

	Местонахождение	Рейтинг			
		30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
АО «Народный банк Казахстана»	Казахстан	BB+ / Стабильный	BB+ / Стабильный	148	1 304
АО ДБ «Альфа-Банк»	Казахстан	BB+ / Позитивный	BB+ / Позитивный	17 304	12 633
				17 452	13 937

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.

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

ТОО «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная)
По состоянию на 30 сентября 2021 года

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.

Справедливая стоимость финансовых инструментов	Уровень иерархии	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства и их эквиваленты	Номинальная стоимость	89 278	85 736
Прочая дебиторская задолженность	Уровень 3	4 792	3 851
		94 099	89 587
Финансовые обязательства			
Прочая кредиторская задолженность	Уровень 3	33 391	33 391
		33 391	33 391

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.

События после отчетной даты

На момент утверждения промежуточной финансовой отчетности в Компании не имеют места какие-либо события, произошедшие после отчетной даты, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности.

