

ТОО «Микрофинансовая организация «ERG Microfinance»

Финансовая отчетность за 2021 год

ТОО «Микрофинансовая организация «ERG Microfinance»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>			
	Прим.	2021г.	2020г.
Доходы от основной деятельности	5	159,107	515,387
Расходы по основной деятельности	6	(174,374)	(104,292)
Валовая прибыль		(15,267)	411,095
Прочие операционные доходы		1,603	144
Общие административные расходы	7	(41,915)	(44,648)
Прочие операционные расходы		-	(185,899)
Прибыль от основной деятельности		(40,312)	180,692
Финансовые доходы	8	154,781	375,505
Финансовые расходы	8	(58,760)	(243,328)
Финансовые доходы, нетто		96,021	132,177
Прибыль до налогообложения		40,442	312,869
Расход по подоходному налогу	9	(8,158)	(100,454)
Прибыль за год		32,284	212,415
Итого совокупный доход за год		32,284	212,415

Примечания на страницах с 6 по 9 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности.

ТОО «Микрофинансовая организация «ERG Microfinance»
Отчет об изменениях в капитале

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2019:	2,850,000	435,414	3,285,414
Выплата дивидендов			
Совокупный доход за год	-	212,415	212,415
Остаток на 31 декабря 2020:	2,850,000	647,829	3,497,829
Выплата дивидендов			
Совокупный доход за год	-	32,284	32,284
Остаток на 31 декабря 2021:	2,850,000	680,113	3,530,113

Примечания на страницах с 6 по 9 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности.

ТОО «Микрофинансовая организация «ERG Microfinance»
Отчет о движении денежных средств

В тысячах казахстанских тенге

	Прим.	2021г.	2020г.
I. ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступление денежных средств, всего		741,129	721,317
в том числе:			
Погашение займов выданных		683,935	611,960
Вознаграждения по займам		21,195	29,985
Прочие поступления		35,999	79,372
Выбытие денежных средств, всего		(78,455)	(72,085)
в том числе:			
Выдача займов		(10,600)	(7,363)
Платежи поставщикам за товары и услуги		(15,782)	(18,280)
Выплаты по заработной плате		(27,941)	(30,576)
Выплаты в фонд пенсионного обеспечения		(4,946)	(5,566)
Выплаты по налогам		(10,751)	(6,750)
Выдача авансов		(7,050)	(2,259)
Прочие выплаты		(1,385)	(1,291)
Чистые денежные средства от операционной деятельности		662,674	649,232
II. ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступление денежных средств, всего		51,713	53,516
в том числе:			
Возврат депозитов		5,285	4,986
Проценты по депозитам		46,428	48,530
Выбытие денежных средств, всего		(5,287)	(4,135)
в том числе:			
Размещение депозитов		(5,287)	(4,135)
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности		46,426	49,381
III. ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выбытие денежных средств, всего		-	-
в том числе:			
Уменьшение уставного капитала		-	-
Выплата дивидендов		-	-
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		-	-
Чистое изменение денежных средств и денежных эквивалентов		709,100	698,613
Денежные средства и денежные эквиваленты на начало отчетного периода		1,728,731	1,030,118
Денежные средства и денежные эквиваленты на конец отчетного периода	4	2,437,831	1,728,731

Примечания на страницах с 6 по 9 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности.

1 Компания и ее основная деятельность

ТОО «Микрофинансовая организация «ERG Microfinance» (далее – «Компания») было зарегистрировано 6 ноября 2007 года и осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Компания создана в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Единственным участником Компании является ТОО «Кредитное Товарищество «ENRC Credit».

Компания имеет лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности. Лицензия выдана Управлением региональных представителей в г.Нур-Султан Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков. Номер лицензии 01.21.0007.М, дата выдачи 26.02.2021 года.

Основной деятельностью Компании является предоставление микрокредитов физическим лицам.

Юридический адрес: 010000, г.Нур-Султан, проспект Мангилик Ел, 43.

2 Основа подготовки финансовой отчетности и основные положения учетной политики

Настоящая финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Учетная политика, использованная при подготовке финансовой отчетности, описана ниже и основывается на МСФО. Данные стандарты подвержены интерпретациям, выпускаемым время от времени Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность также подготовлена исходя из принципа первоначальной стоимости, за исключением учета некоторых активов и обязательств, как далее указано в соответствующих учетных политиках.

Финансовая отчетность составлена в соответствии с учетными политиками, представленными ниже. Данные положения учетной политики последовательно применялись по отношению ко всем представленным в отчетности периодам за исключением примененных новых учетных положений.

Принцип непрерывности деятельности

Компания имеет доступ к достаточным ресурсам для продолжения своей деятельности в своем текущем состоянии в обозримом будущем, и подготовка настоящей финансовой отчетности в соответствии с принципом непрерывности деятельности является уместной.

Новые стандарты

Принятие поправок к стандартам и интерпретации, вступивших в силу с 1 января 2021 года, не оказало существенного влияния на Компанию. Компания не применяла досрочно какие-либо стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу. Не ожидается, что поправки к стандартам, вступающие в силу 1 января 2022 года, окажут существенное влияние на Компанию. Компания оценивает потенциальное влияние других новых стандартов, поправок к стандартам и интерпретаций.

Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности. Если не указано иначе, все числовые данные, представленные в данной финансовой отчетности, выражены в тысячах казахстанских тенге (далее «тенге»). Функциональной валютой Компании является тенге.

Операции в иностранной валюте. Денежные активы и обязательства Компании, выраженные в иностранной валюте по состоянию на 31 декабря 2021 года, пересчитаны в тенге по официальному обменному курсу Казахстанской фондовой биржи (далее – «КФБ») на эту дату. При первоначальном признании операции в иностранной валюте учитываются по обменному курсу КФБ на дату совершения операции. В последующем, пересчет активов и обязательств Компании, выраженных в иностранной валюте, осуществляется на ежемесячной основе по курсу КФБ на конец месяца. Прибыли или убытки, возникающие на дату расчетов по этим операциям, а также в результате пересчета денежных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, отражаются в прибыли или убытке.

На 31 декабря 2021 года официальный обменный курс, использованный для пересчета остатков в долларах США, составлял 431.80 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2020 года: 420.91 тенге за 1 доллар США). В отношении конвертации тенге в другие валюты действуют правила валютного контроля. В настоящее время тенге не является свободно конвертируемой валютой за пределами Республики Казахстан.

2 Основа подготовки финансовой отчетности и основные положения учетной политики (продолжение)

Денежные средства и срочные депозиты. Денежные средства и денежные эквиваленты включают денежные средства в банках, депозиты до востребования или со сроком погашения менее трех месяцев, а также другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев.

Денежные средства, размещенные в банках на срок свыше трех месяцев, при отсутствии ограничительных условий и с возможностью, а также намерением досрочного снятия. Также включаются в состав денежных средств и денежных эквивалентов. Денежные средства с ограничением по снятию свыше трех месяцев, включаются в состав прочих оборотных или внеоборотных активов в зависимости от периода ограничения.

Срочные депозиты включают депозиты со сроком погашения свыше трех месяцев. Такие депозиты классифицируются как прочие оборотные активы, так как руководство Группы намерено удерживать депозиты свыше трех месяцев, нежели использовать их для удовлетворения краткосрочных потребностей в наличных денежных средствах. Срочные депозиты учитываются по номинальной стоимости.

Финансовые активы. Финансовые активы включают займы выданные и прочую дебиторскую задолженность. Займы выданные и прочая дебиторская задолженность первоначально признаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке. Впоследствии займы выданные и прочая дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости.

По займам, выданным по процентным ставкам, отличным от рыночных ставок, в момент выдачи проводится оценка по справедливой стоимости, которая рассчитывается как сумма подлежащих погашению основного долга и процентов, дисконтированных с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным займам. Разница между справедливой стоимостью выданного займа в момент выдачи, за вычетом затрат по сделке, и чистой суммой выданных средств образует убыток при первоначальном признании займов.

Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с финансовыми активами, учитываемыми по амортизированной стоимости. Резервы под снижение стоимости финансовых активов основаны на допущениях о риске наступления дефолта и ожидаемых уровнях кредитных убытков. Компания применяет суждение, делая данные допущения и выбирая входящие данные для расчета резерва под снижение стоимости. Это суждение основано на исторических данных Компании, существующих рыночных условиях, а также на прогнозных оценках, существующих по состоянию на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в бухгалтерском балансе за вычетом оценочного резерва под убытки.

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства включают торговую и прочую кредиторскую задолженность и отражаются по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Активы, внесенные в уставный капитал, признаны по справедливой стоимости по момент осуществления взноса.

3 Денежные средства и денежные эквиваленты

В тысячах казахстанских тенге

	31.12.2021г.	31.12.2020г.
Денежные средства на банковских счетах	-	1,728,731
Краткосрочные депозиты	2,437,831	-
Итого денежные средства и денежные эквиваленты:	2,437,831	1,728,731

4 Доходы от основной деятельности

	2021г.	2020г.
Доходы от изменения стоимости займов, выданных физическим лицам	134,627	481,578
Доходы по вознаграждениям по займам, выданным физическим лицам	24,480	33,809
Итого доходы от основной деятельности	159,107	515,387

5 Расходы по основной деятельности

	2021г.	2020г.
Расходы от изменения стоимости займов, выданных физическим лицам	158,577	84,078
Заработная плата и связанные расходы	14,837	18,998
Прочие налоги, кроме подоходного налога	960	1,216
Итого расходы по основной деятельности	174,374	104,292

6 Общие и административные расходы

	2021г.	2020г.
Заработная плата и связанные расходы	24,019	23,397
Расходы по аренде	8,834	8,834
Ремонт и техническое обслуживание	4,771	4,683
Прочие	4,291	7,734
Итого общие и административные расходы	41,915	44,648

7 Финансовые доходы и финансовые расходы

	2021г.	2020г.
Доходы по курсовой разнице	95,296	355,447
Процентные доходы по банковским депозитам	59,242	16,472
Прочие финансовые доходы	243	3,586
Итого финансовые доходы	154,781	375,505
Расходы по курсовой разнице	(58,518)	(242,001)
Прочие финансовые расходы	(242)	(1,327)
Итого финансовые расходы	(58,760)	(243,328)
Финансовые доходы и расходы, нетто	97,624	132,177

8 Подоходный налог

	2021г.	2020г.
Расход по текущему подоходному налогу	(12,997)	20,943
Расход по отсроченному подоходному налогу	4,839	79,511
Расход по подоходному налогу за год	(8,158)	100,454

Ниже представлена сверка между теоретическим и фактическим расходом по подоходному налогу:

	2021г.	2020г.
Прибыль по МСФО до налогообложения	40,442	364,544
Теоретический расход по налогу по действующей ставке 20 процентов	8,088	99,445
Налоговый эффект невычитаемых или необлагаемых статей и эффект разницы в эффективной ставке налогообложения: - прочие невычитаемые доходы	70	1,009
Расход по подоходному налогу за год	8,158	100,454

	31 декабря 2020г.	Отнесено на счета прибыли или убытка	31 декабря 2021г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц			
Основные средства	20	19	39
Займы выданные	(94,673)	(4,790)	(99,463)
Прочие начисления	(883)	(67)	(950)
Признанный актив по отсроченному подоходному налогу	(95,536)	(4,838)	(100,374)

	31 декабря 2019г.	Отнесено на счета прибыли или убытка	31 декабря 2020г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц			
Основные средства	(90)	110	20
Займы выданные	(174,173)	79,500	(94,673)
Прочие начисления	(784)	(99)	(883)
Признанный актив по отсроченному подоходному налогу	(175,047)	79,511	(95,536)

9 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости основывается на ожидаемых будущих денежных потоках, дисконтированных по текущей процентной ставке для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, приблизительно равны их балансовым стоимостям.