

*Э.В. Кудряшова*

**ТОО «Микрофинансовая организация  
«ERG Microfinance»  
Финансовая отчетность за 2022 год**

---

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**

	Прим.	31.12.2022г.	31.12.2021г.
<b>АКТИВЫ</b>			
<b>Внеоборотные активы</b>			
Основные средства		723	1,856
Займы выданные	5	604,511	852,991
Актив по отсроченному подоходному налогу	11	72,348	100,374
Долгосрочная дебиторская задолженность		33,708	
<b>Итого внеоборотные активы</b>		<b>711,290</b>	<b>955,221</b>
<b>Оборотные активы</b>			
Займы выданные	5	159,628	145,224
Прочие оборотные активы		5,627	5,318
Прочая дебиторская задолженность		3,603	12,109
Денежные средства и денежные эквиваленты	6	2,107,407	2,437,831
<b>Итого оборотные активы</b>		<b>2,276,265</b>	<b>2,600,482</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>2,987,555</b>	<b>3,555,703</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал		2,850,000	2,850,000
Нераспределенная прибыль		106,567	680,113
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>2,956,567</b>	<b>3,530,113</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
<b>Краткосрочные обязательства</b>			
Прочая кредиторская задолженность		17,270	20,811
Обязательства по налогам		13,718	4,779
<b>Итого краткосрочные обязательства</b>		<b>30,988</b>	<b>25,590</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>2,987,555</b>	<b>3,555,703</b>

Директор

Главный бухгалтер



Жакимова Г.О.

Джангазинова Н.К.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Прим.	2022г.	2021г. (пересмотрено*)
Доходы от основной деятельности	7	264,625	159,107
Расходы по основной деятельности	8	(108,993)	(158,577)
<b>Валовая прибыль</b>		<b>155,632</b>	<b>530</b>
Общие административные расходы	9	(74,069)	(57,712)
Прочие операционные доходы		-	1,603
<b>Прибыль от основной деятельности</b>		<b>81,563</b>	<b>(55,579)</b>
Финансовые доходы	10	630,461	154,781
Финансовые расходы	10	(328,388)	(58,760)
<b>Финансовые доходы, нетто</b>		<b>302,073</b>	<b>96,021</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>383,636</b>	<b>40,442</b>
Расход по подоходному налогу	11	(57,182)	(8,158)
<b>Прибыль за год</b>		<b>326,454</b>	<b>32,284</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>326,454</b>	<b>32,284</b>

\*Пересмотр подхода раскрыт в Примечании 2

Директор

Жакимова Г.О.

Главный бухгалтер

Джангазинова Н.К.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Прим.	2022г.	2021г.
<b>I. ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
<b>Поступление денежных средств, всего</b>		<b>473,781</b>	<b>741,129</b>
в том числе:			
Погашение займов выданных		436,309	683,935
Вознаграждения по займам		16,623	21,195
Прочие поступления		20,849	35,999
<b>Выбытие денежных средств, всего</b>		<b>(95,767)</b>	<b>(78,455)</b>
в том числе:			
Выдача займов		(1000)	(10,600)
Платежи поставщикам за товары и услуги		(38,297)	(15,782)
Выплаты по заработной плате		(33,771)	(27,941)
Выплаты в фонд пенсионного обеспечения		(6,551)	(4,946)
Выплаты по налогам		(11,817)	(10,751)
Выдача авансов		(4,331)	(7,050)
Прочие выплаты		-	(1,385)
<b>Чистые денежные средства от операционной деятельности</b>		<b>378,014</b>	<b>662,674</b>
<b>II. ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
<b>Поступление денежных средств, всего</b>		<b>92,852</b>	<b>51,713</b>
в том числе:			
Возврат депозитов		5,333	5,285
Проценты по депозитам		87,519	46,428
<b>Выбытие денежных средств, всего</b>		<b>(5,220)</b>	<b>(5,287)</b>
в том числе:			
Размещение депозитов		(5,220)	(5,287)
<b>Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		<b>87,632</b>	<b>46,426</b>
<b>III. ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
<b>Выбытие денежных средств, всего</b>		-	-
в том числе:			
Уменьшение уставного капитала		-	-
Выплата дивидендов		(900,000)	-
<b>Чистые денежные средства от финансовой деятельности</b>		<b>(900,000)</b>	-
<b>Чистое изменение денежных средств и денежных эквивалентов</b>		<b>(434,354)</b>	<b>709,100</b>
<b>Денежные средства и денежные эквиваленты на начало отчетного периода</b>		<b>2,437,831</b>	<b>1,728,731</b>
<b>Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>103,930</b>	
<b>Денежные средства и денежные эквиваленты на конец отчетного периода</b>	6	<b>2,107,407</b>	<b>2,437,831</b>

Директор

Главный бухгалтер



Жакимова Г.О.

Джангазинова Н.К.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
<b>Остаток на 31 декабря 2020:</b>	<b>2,850,000</b>	<b>647,829</b>	<b>3,497,829</b>
Выплата дивидендов			
Совокупный доход за год	-	32,284	32,284
<b>Остаток на 31 декабря 2021:</b>	<b>2,850,000</b>	<b>680,113</b>	<b>3,530,113</b>
Выплата дивидендов		(900,000)	(900,000)
Совокупный доход за год	-	326,454	326,454
<b>Остаток на 31 декабря 2022:</b>	<b>2,850,000</b>	<b>106,567</b>	<b>2,956,567</b>

Директор

Главный бухгалтер



Жакимова Г.О.

Джангазинова Н.К.

## 1. ИСТОРИЯ СОЗДАНИЯ, СПЕЦИФИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Товарищество было зарегистрировано 6 ноября 2007 года и осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Товарищество создано в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица № 29114-1901-ТОО от 6 ноября 2007 года, серия В, № 0281571.

Товарищество зарегистрировано в качестве налогоплательщика в соответствии с Налоговым законодательством Республики Казахстан. Дата регистрации свидетельства 19 ноября 2007 года, серия 62, № 0053962.

Единственным участником Товарищества является ТОО «Кредитное Товарищество «ENRC Credit». Товарищество является коммерческой организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций на основании лицензии уполномоченного государственного органа, осуществляющего регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

Стороной, обладающей конечным контролем, является Eurasian Resources Group S.a.r.l (далее Группа ERG).

В соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» от 03.07.2019г. №262-VI (стар. ред. № 56-V от 26 ноября 2012г.) (с изменениями и дополнениями по состоянию на 03.03.2023г.), ТОО «Микрофинансовая организация «ERG Microfinance» 08.11.2016 года прошла учетную регистрацию в Национальном Банке Республики Казахстан.

Основной целью деятельности Товарищества является извлечение дохода посредством предоставления микрокредитов физическим лицам.

В составе Товарищества по состоянию на 31 декабря 2022 года числилось 4 человек персонала.

Юридический адрес: 010000, г. Астана, проспект Мангилик Ел, 43.

## 2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Настоящая финансовая отчетность Товарищества за год закончившийся 31 декабря 2022 года, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Учетная политика, использованная при подготовке данной финансовой отчетности, описана ниже и основывается на Международных стандартах финансовой отчетности. 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.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования оценок и предположений. Она также требует от руководства использовать профессиональные суждения в процессе применения учетной политики Товарищества. Области, которые отличаются более высокой степенью суждения или сложности, или где предположения и оценки оказывают значительное влияние на финансовую отчетность, раскрыты в Примечании 3.

Настоящая 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.** Товарищество 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 интерпретаций, вступивших в силу с 1 января 2022 года, не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Товарищества. Товарищество 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 с 1 января 2023 года, окажут существенное влияние на финансовую отчетность Товарищества.

## 2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

**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 Товарищества является тенге.

**Операции в иностранной валюте.** Денежные активы и обязательства Товарищества, выраженные в иностранной валюте по состоянию на 31 декабря 2022 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 Товарищества, 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 прибылях или убытках за год.

На 31 декабря 2022 года официальный обменный курс, использованный для пересчета остатков в долларах США, составлял 462.65 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2021 года: 431.80 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.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов.** Товарищество классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от бизнес-модели Товарищества для управления соответствующим портфелем активов и характеристик денежных потоков по активу. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент первоначального признания.

Товарищество классифицирует финансовые активы как оцениваемые по амортизированной стоимости, только если выполняются оба из следующих критериев: а) согласно бизнес-модели актив удерживается с целью получения предусмотренных договором денежных средств; и б) договорные условия приводят исключительно к платежам в счет основной суммы долга и процентов.

Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, включают займы выданные, прочую дебиторскую задолженность, денежные средства и денежные эквиваленты, удерживаемые с целью получения предусмотренных договором денежных средств.

После первоначального признания по справедливой стоимости, финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента и за минусом оценочного резерва под убытки. Амортизированная стоимость определяется с учетом любых скидок или премий при приобретении, а также расходов, являющихся неотъемлемой частью эффективной ставки процента. Амортизация по методу эффективной ставки процента включается в финансовые доходы в отчете о прибыли или убытке. Расходы по обесценению признаются в прибыли или убытке за период.

**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 Товарищества намерено удерживать депозиты свыше трех месяцев, нежели использовать их для удовлетворения краткосрочных потребностей в наличных денежных средствах. Срочные депозиты учитываются по номинальной стоимости.

**Подходный налог.** В финансовой отчетности подходный налог отражен в соответствии с законодательством Республики Казахстан, действующим на конец отчетного периода. Расходы по подходному налогу включают в себя текущие (корпоративный подходный налог) и отсроченные налоги и отражаются в отчете о прибыли или убытке, за исключением налогов, относящихся к операциям, отражающимся в том же или в каком-либо другом отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного капитала.

## 2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Текущий налог представляет собой сумму налога, которую предполагается уплатить или возместить из государственного бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предыдущие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие налоги, помимо подоходного налога, отражаются в составе операционных расходов.

Отсроченный подоходный налог начисляется балансовым методом обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением, существующим для первоначального признания, отсроченные налоги не признаются в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства по операциям, не связанным с объединениями бизнеса, если таковые не оказывают влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Отсроченный налог рассчитывается по ставке корпоративного подоходного налога, принятой на конец отчетного периода, применение которой ожидается в период восстановления временных разниц или использования перенесенных на будущие периоды налоговых убытков.

Активы по отсроченному подоходному налогу в отношении уменьшающих налогооблагаемую базу временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются лишь в том случае, если существует достаточная вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, которая может быть уменьшена на сумму таких вычетов.

**Финансовые доходы и расходы.** Финансовые доходы включают в себя доходы, связанные с амортизацией дисконта, доход от модификации займов, процентные доходы по депозитам и выданным займам. Финансовые расходы включают расходы по амортизации дисконта по займам. Финансовые доходы и расходы также включают в себя прибыль или убыток от курсовых разниц, связанных с соответствующими финансовыми активами и обязательствами.

### Изменение в презентации

Компания улучшила порядок классификации расходов, чтобы должным образом отразить назначение затрат. Сравнительная информация была пересмотрена.

### РАСХОДЫ ПО ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

	2021г.	Реклассификация	2021г.
Расходы от изменения стоимости займов, выданных физическим лицам	158,577	-	158,577
Заработная плата и связанные расходы	14,837	(14,837)	-
Прочие налоги, кроме подоходного налога	960	(960)	-
<b>Итого расходы по основной деятельности</b>	<b>174,374</b>	<b>(15,797)</b>	<b>158,577</b>

### ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2021г.	Реклассификация	2021г.
Заработная плата и связанные расходы	24,019	10,528	34,547
Расходы по аренде	8,834	-	8,834
Ремонт и техническое обслуживание	4,771	-	4,771
Прочие налоги, кроме подоходного налога	-	2,687	2,687
Прочие	4,291	2,582	6,873
<b>Итого общие и административные расходы</b>	<b>41,915</b>	<b>15,797</b>	<b>57,712</b>



### 3. ВАЖНЫЕ УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Товарищество использует оценки и делает допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в отчетности активы и обязательства в течение следующего финансового периода. Оценки и суждения подвергаются постоянному критическому анализу и основаны на прошлом опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий, которые, как считается, являются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. Руководство также использует некоторые суждения, кроме требующих оценок, в процессе применения учетной политики.

Суждения, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности, и оценки, которые могут привести к необходимости существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового периода, включают:

**Обесценение займов выданных.** Оценка резерва под убытки требует применения значительных допущений, включая вероятность дефолта, собираемость и сроки ожидаемого восстановления будущих денежных потоков по займам. Изменения в таких допущениях могут повлиять на возмещаемую стоимость или резервы по таким активам. Руководство регулярно пересматривает допущения. Ожидаемые кредитные убытки по займам выданным были рассчитаны на основании кредитного риска компаний с сопоставимым рейтингом. Данное суждение руководства основывается на оценке непрерывности деятельности Группы ERG.

**Налоговое законодательство.** Казахское налоговое законодательство подвержено различным интерпретациям.

### 4. РАСЧЕТЫ И ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Компании под контролем Менеджеров класса Б: Менеджеры класса Б и все компании, находящиеся под их контролем, являются связанными сторонами Компании в результате не прямых владений Менеджерами класса Б простыми акциями ERG. Менеджерами класса Б являются члены Совета Менеджеров ERG.

Основное руководство: лица, имеющие полномочия и которые несут ответственность за планирование, координацию и контроль операций Товарищества, прямо или косвенно.

Ниже представлены остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2022 года:

*В тысячах казахстанских тенге*

**Компании под контролем  
Менеджеров класса Б**

**Активы:**

Денежные средства и денежные эквиваленты	2,107,407
Прочие оборотные активы	5,626
Прочая дебиторская задолженность	2,528

Ниже представлены остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2021 года:

*В тысячах казахстанских тенге*

**Компании под контролем  
Менеджеров класса Б**

**Активы:**

Денежные средства и денежные эквиваленты	2,437,831
Прочие оборотные активы	5,318
Прочая дебиторская задолженность	4,613

#### 4. РАСЧЕТЫ И ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Компании под контролем	
	Менеджеров класса Б	Основное руководство
Общие и административные расходы	-	(17,893)
Финансовые доходы	630,344	-
Финансовые расходы	(425,122)	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Компании под контролем	
	Менеджеров класса Б	Основное руководство
Общие и административные расходы	-	(14,707)
Финансовые доходы	154,538	-
Финансовые расходы	(58,518)	-

#### 5. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

Товарищество в 2022 году предоставила займы сотрудникам компаний, находящимся под общим контролем Группы ERG, на общую сумму 1,000 тыс. тенге под процентную ставку в пределах существующего диапазона в долговом портфеле.

В течение 2021 года, Товарищество предоставила займы сотрудникам компаний, находящимся под общим контролем Группы ERG, на общую сумму 10,600 тыс. тенге с процентной ставкой в пределах существующего диапазона в долговом портфеле.

Займы выданы с годовой процентной ставкой от 0.1% до 1% годовых (2022 год: 0.1%) и подлежат погашению в сроки до 12.05.2027г. (2022 год: срок от 12.05.2022г. до 12.05.2027г.)

По состоянию на 31 декабря 2022 года справедливая стоимость займов выданных составила 778,195 тысяч тенге (31 декабря 2021 г.: 1,011,537 тысяч тенге).

#### 6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года денежные средства и денежные эквиваленты представлены на текущих расчетных счетах, а также депозитами в АО «Евразийский банк».

Отчет о движении денежных средств составляется прямым методом.

#### 7. ДОХОДЫ ОТ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

	2022г.	2021г.
Доходы от изменения стоимости займов, выданных физическим лицам	248,326	134,628
Доходы по вознаграждениям по займам, выданным физическим лицам	16,299	24,480
<b>Итого доходы от основной деятельности</b>	<b>264,625</b>	<b>159,107</b>

### 8. РАСХОДЫ ПО ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

	2022г.	2021г. (пересмотрено)*
Расходы от изменения стоимости займов, выданных физическим лицам	108,993	158,577
<b>Итого расходы по основной деятельности</b>	<b>108,993</b>	<b>158,577</b>

### 9. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2022г.	2021г. (пересмотрено)*
Заработная плата и связанные расходы	41,044	34,547
Ремонт и техническое обслуживание	13,561	4,771
Расходы по аренде	8,834	8,834
Прочие налоги, кроме подоходного налога	3,064	2,687
Прочие	7,566	6,873
<b>Итого общие и административные расходы</b>	<b>74,069</b>	<b>57,712</b>

### 10. ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ И ФИНАНСОВЫЕ РАСХОДЫ

	2022г.	2021г.
Доходы по курсовой разнице	529,518	95,296
Процентные доходы по банковским депозитам	100,827	59,242
Прочие финансовые доходы	116	243
<b>Итого финансовые доходы</b>	<b>630,461</b>	<b>154,781</b>
Расходы по курсовой разнице	(425,122)	(58,518)
Прочие финансовые расходы	96,734	(242)
<b>Итого финансовые расходы</b>	<b>(328,388)</b>	<b>(58,760)</b>
<b>Финансовые доходы и расходы, нетто</b>	<b>302,073</b>	<b>97,624</b>

\*Пересмотр подхода раскрыт в Примечании 2

## 11. ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ

	2022г.	2021г.
Расход по текущему подоходному налогу	(29,156)	(12,997)
Расход по отсроченному подоходному налогу	(28,026)	4,839
<b>Расход по подоходному налогу за год</b>	<b>(57,182)</b>	<b>(8,158)</b>

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

	2022г.	2021г.
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>383,636</b>	<b>40,442</b>
Теоретический расход по налогу по действующей ставке 20 процентов	76,727	3,088
Налоговый эффект невычитаемых или необлагаемых статей и эффект разницы в эффективной ставке налогообложения: - прочие невычитаемые доходы	-19,545	70
<b>Расход по подоходному налогу за год</b>	<b>57,182</b>	<b>3,158</b>

	31 декабря 2021г.	Отнесено на счета прибыли или убытка	31 декабря 2022г.
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>			
Основные средства	39	(100)	(61)
Займы выданные	(99,463)	27,866	(71,597)
Прочие начисления	(950)	260	(690)
<b>Признанный актив по отсроченному подоходному налогу</b>	<b>(100,374)</b>	<b>28,026</b>	<b>(72,348)</b>

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