


**ТОО «Микрофинансовая организация «ERG Microfinance»  
Финансовая отчетность за 2020 год**

**ТОО «Микрофинансовая организация «ERG Microfinance»**  
**Бухгалтерский баланс**


<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
<b>АКТИВЫ</b>			
<b>Внеоборотные активы</b>			
Основные средства		1,172	113
Займы выданные		1,449,047	1,800,492
Актив по отсроченному подоходному налогу	8	95,536	175,047
<b>Итого внеоборотные активы</b>		<b>1,545,755</b>	<b>1,975,652</b>
<b>Оборотные активы</b>			
Займы выданные		242,241	214,589
Прочие оборотные активы		4,209	4,826
Прочая дебиторская задолженность		1,831	81,431
Денежные средства и денежные эквиваленты	3	1,728,731	1,030,118
<b>Итого оборотные активы</b>		<b>1,977,012</b>	<b>1,330,964</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>3,522,767</b>	<b>3,306,616</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал		2,850,000	2,850,000
Нераспределенная прибыль		647,829	435,414
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>3,497,829</b>	<b>3,285,414</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
<b>Краткосрочные обязательства</b>			
Прочая кредиторская задолженность		20,197	21,202
Обязательства по налогам		4,741	-
<b>Итого краткосрочные обязательства</b>		<b>24,938</b>	<b>21,202</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>3,522,767</b>	<b>3,306,616</b>

Примечания на страницах с 5 по 8 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности.

Подписано 26 августа 2021 года

  
 Жакимова Г.О.,  
 Директор



  
 Болекбаева Э.М,  
 Главный бухгалтер

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	2020г.	2019г.
Доходы от основной деятельности	4	515,387	408,841
Расходы по основной деятельности	5	(104,292)	(52,003)
<b>Валовая прибыль</b>		<b>411,095</b>	<b>356,838</b>
Прочие операционные доходы		144	853
Общие административные расходы	6	(44,648)	(36,688)
Прочие операционные расходы		(185,899)	(1,172)
<b>Прибыль от основной деятельности</b>		<b>180,692</b>	<b>319,831</b>
Финансовые доходы	7	375,505	117,388
Финансовые расходы	7	(243,328)	(72,675)
<b>Финансовые доходы, нетто</b>		<b>132,177</b>	<b>44,713</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>312,869</b>	<b>364,544</b>
Расход по подоходному налогу	8	(100,454)	(72,942)
<b>Прибыль за год</b>		<b>212,415</b>	<b>291,602</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>212,415</b>	<b>291,602</b>

Примечания на страницах с 5 по 8 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
<b>Остаток на 31 декабря 2018:</b>	<b>2,850,000</b>	<b>643,812</b>	<b>3,493,812</b>
Выплата дивидендов		(500,000)	(500,000)
Совокупный убыток за год	-	291,602	291,602
<b>Остаток на 31 декабря 2019:</b>	<b>2,850,000</b>	<b>435,414</b>	<b>3,285,414</b>
Выплата дивидендов			
Совокупный доход за год	-	212,415	212,415
<b>Остаток на 31 декабря 2020:</b>	<b>2,850,000</b>	<b>647,829</b>	<b>3,497,829</b>

Примечания на страницах с 5 по 8 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	2020г.	2019г.
<b>I. ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
<b>Поступление денежных средств, всего</b>		<b>721,317</b>	<b>834,180</b>
в том числе:			
Погашение займов выданных		611,960	771,854
Вознаграждения по займам		29,985	35,323
Прочие поступления		79,372	27,003
<b>Выбытие денежных средств, всего</b>		<b>(72,085)</b>	<b>(121,977)</b>
в том числе:			
Выдача займов		(7,363)	(7,100)
Платежи поставщикам за товары и услуги		(18,280)	(14,342)
Выплаты по заработной плате		(30,576)	(25,157)
Выплаты в фонд пенсионного обеспечения		(5,566)	(4,277)
Выплаты по налогам		(6,750)	(69,480)
Выдача авансов		(2,259)	-
Прочие выплаты		(1,291)	(1,621)
<b>Чистые денежные средства от операционной деятельности</b>		<b>649,232</b>	<b>712,204</b>
<b>II. ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
<b>Поступление денежных средств, всего</b>		<b>53,516</b>	<b>102,964</b>
в том числе:			
Возврат депозитов		4,986	8,758
Проценты по депозитам		48,530	94,206
<b>Выбытие денежных средств, всего</b>		<b>(4,135)</b>	<b>(4,900)</b>
в том числе:			
Размещение депозитов		(4,135)	(4,900)
<b>Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		<b>49,381</b>	<b>98,063</b>
<b>III. ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
<b>Выбытие денежных средств, всего</b>		<b>-</b>	<b>(500,000)</b>
в том числе:			
Уменьшение уставного капитала		-	-
Выплата дивидендов		-	(500,000)
<b>Чистые денежные средства от финансовой деятельности</b>		<b>-</b>	<b>(500,000)</b>
<b>Чистое изменение денежных средств и денежных эквивалентов</b>		<b>698,613</b>	<b>310,267</b>
<b>Денежные средства и денежные эквиваленты на начало отчетного периода</b>	3	<b>1,030,118</b>	<b>719,851</b>
<b>Денежные средства и денежные эквиваленты на конец отчетного периода</b>	3	<b>1,728,731</b>	<b>1,030,118</b>

Примечания на страницах с 5 по 8 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 создано 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 Компаний является предоставление микрокредитов физическим лицам.

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

## 2 Основа подготовки финансовой отчетности и основные положения учетной политики

Настоящая финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2020 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 2020 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 2021 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 2020 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 2020 года официальный обменный курс, использованный для пересчета остатков в долларах США, составлял 420.91 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2019 года: 382.59 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 на момент осуществления взноса.

## 3 Денежные средства и денежные эквиваленты

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31.12.2020г.	31.12.2019г.
Денежные средства на банковских счетах	1,728,731	-
Краткосрочные депозиты	-	1,034,944
<b>Итого денежные средства и денежные эквиваленты:</b>	<b>1,728,731</b>	<b>1,034,944</b>

**4 Доходы от основной деятельности**

	2020г.	2019г.
Доходы от изменения стоимости займов, выданных физическим лицам	481,578	364,332
Доходы по вознаграждениям по займам, выданным физическим лицам	33,809	44,509
<b>Итого доходы от основной деятельности</b>	<b>515,387</b>	<b>408,841</b>

**5 Расходы по основной деятельности**

	2020г.	2019г.
Расходы от изменения стоимости займов, выданных физическим лицам	84,078	37,385
Заработная плата и связанные расходы	18,998	13,840
Прочие налоги, кроме подоходного налога	1,216	778
<b>Итого расходы по основной деятельности</b>	<b>104,292</b>	<b>52,003</b>

**6 Общие и административные расходы**

	2020г.	2019г.
Заработная плата и связанные расходы	23,397	20,112
Расходы по аренде	8,834	7,129
Ремонт и техническое обслуживание	4,683	5,495
Прочие	7,734	3,952
<b>Итого общие и административные расходы</b>	<b>44,648</b>	<b>36,688</b>

**7 Финансовые доходы и финансовые расходы**

	2020г.	2019г.
Доходы по курсовой разнице	355,447	73,908
Процентные доходы по банковским депозитам	16,472	22,215
Прочие финансовые доходы	3,586	21,265
<b>Итого финансовые доходы</b>	<b>375,505</b>	<b>117,388</b>
Расходы по курсовой разнице	(242,001)	(71,880)
Прочие финансовые расходы	(1,327)	(795)
<b>Итого финансовые расходы</b>	<b>(243,328)</b>	<b>(72,675)</b>
<b>Финансовые доходы и расходы, нетто</b>	<b>132,177</b>	<b>44,713</b>



**8 Подоходный налог**

	2020г.	2019г.
Расход по текущему подоходному налогу	20,943	7,276
Расход по отсроченному подоходному налогу	79,511	65,666
<b>Расход по подоходному налогу за год</b>	<b>100,454</b>	<b>72,942</b>

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

	2020г.	2019г.
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>364,54</b>	<b>364,544</b>
Теоретический расход по налогу по действующей ставке 20 процентов	99,44	72,909
Налоговый эффект невычитаемых или необлагаемых статей и эффект разницы в эффективной ставке налогообложения:		
- прочие невычитаемые доходы	1,00	33
<b>Расход по подоходному налогу за год</b>	<b>100,45</b>	<b>72,942</b>

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

	31 декабря 2018г.	Отнесено на счета прибыли или убытка	31 декабря 2019г.
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>			
Основные средства	(99)	9	(90)
Займы выданные	(239,562)	65,389	(174,173)
Прочие начисления	(1,052)	268	(784)
<b>Признанный актив по отсроченному подоходному налогу</b>	<b>(240,713)</b>	<b>65,666</b>	<b>(175,047)</b>

**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.