

**Отчет о проведении ревизии отдельной
финансовой отчетности
ТОО «Кредитное Товарищество «ENRC Credit»
за 2022 год**

ТОО «Кредитное Товарищество «ENRC Credit»
Отчет ревизора за 2022 год

Общему собранию Участников
ТОО «Кредитное Товарищество «ENRC Credit»

В соответствии с Уставом ТОО «Кредитное Товарищество «ENRC Credit» (далее – Товарищество) и Законом Республики Казахстан «О кредитных товариществах» от 28 марта 2003 года № 400-II (с изменениями и дополнениями по состоянию на 02.01.2021г.), мною, ревизором Товарищества, Кеулимжаевой С.К., проведена ревизия финансово-хозяйственной деятельности Товарищества.

Ревизия проводилась с целью определения правильности ведения бухгалтерского учета, подтверждения достоверности данных, включаемых в финансовую отчетность Товарищества по состоянию на 31 декабря 2022 года и предоставления Отчета ревизора Общему собранию Учредителей.

В ходе ревизии мною была проверена отдельная финансовая отчетность Товарищества за 2021 год:

- Отдельный бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2022 года;
- Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2022 год;
- Отдельный отчет о движении денежных средств за 2022 год;
- Отдельный отчет об изменениях в капитале за 2022 год.

Бухгалтерский учет Товарищество осуществляет в программе «1С-Бухгалтерия».

При проверке были рассмотрены следующие документы: Устав ТОО «Кредитное Товарищество «ENRC Credit», учредительные документы, внутренние положения Товарищества, протоколы собраний участников за 2022 год, финансовая отчетность, бухгалтерские документы, расчеты по финансовым инструментам, оборотно-сальдовые ведомости, журналы бухгалтерских проводок, отчеты в системе 1С-Бухгалтерия и др.

Деятельность Товарищества в 2022 году соответствовала его уставным целям и задачам.

Финансовая отчетность Товарищества подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2022 года.

Финансовая отчетность Товарищества представляет достоверную картину о финансовом положении Товарищества на 31 декабря 2022 года, результатах его финансово-хозяйственной деятельности и движении денежных средств за 2022 год во всех существенных аспектах.

Все цифровые данные, представленные в данной финансовой отчетности, выражены в тысячах казахстанских тенге.

В приложенных Примечаниях к финансовой отчетности на 31.12.2022г. раскрыты существенные статьи финансовой отчетности Товарищества, требуемые МСФО.

Ревизор

С.К. Кеулимжаева

ТОО «Кредитное Товарищество «ENRC Credit»
Отдельная финансовая отчетность за 2022 год
(суммы выражены в тысячах казахстанских тенге)

ОТДЕЛЬНЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

	Прим.	31.12.2022г.	31.12.2021г.
АКТИВЫ			
Внеоборотные активы			
Основные средства		1,840	2,262
Инвестиция по первоначальной стоимости	5	2,850,000	2,850,000
Займы выданные	6	261,034,895	109,141,318
Актив по отсроченному подоходному налогу	14	13,943,803	6,807,502
Итого внеоборотные активы		277,830,538	118,801,082
Оборотные активы			
Займы выданные	6	9,041,585	22,174,961
Прочие оборотные активы		10,880	6,995
Прочая дебиторская задолженность		193	852
Денежные средства и денежные эквиваленты	7	391,712	243,229
Итого оборотные активы		9,444,370	22,426,037
ИТОГО АКТИВЫ		287,274,908	141,227,119
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		125,000,000	125,000,000
Нераспределенная прибыль		(14,370,755)	15,056,585
ИТОГО КАПИТАЛ		110,629,245	140,056,585
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долгосрочные обязательства			
Финансовые гарантии	9	1,303,640	1,033,300
Долгосрочные займы полученные	8	121,759,026	-
Итого долгосрочные обязательства		123,062,666	1,033,300
Краткосрочные обязательства			
Прочая кредиторская задолженность		3,063	3,950
Финансовые гарантии	9	195,565	133,284
Краткосрочные займы полученные	8	53,384,369	-
Итого краткосрочные обязательства		53,582,997	137,234
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		287,274,908	141,227,119

Председатель правления

Исимбаева А.Т.

Главный бухгалтер

Джангазинова Н.К.



ТОО «Кредитное Товарищество «ENRC Credit»
Отдельная финансовая отчетность за 2022 год
(суммы выражены в тысячах казахстанских тенге)

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Прим.	2022г.	2021г.
Доходы от основной деятельности	10	57,237,586	20,806,308
Расходы по основной деятельности	11	(220,384,935)	(29,445,189)
Валовый (убыток)/прибыль		(163,147,349)	(8,638,881)
Общие и административные расходы	12	(65,785)	(59,729)
Прибыль от основной деятельности		(163,213,134)	(8,698,610)
Финансовые доходы	13	153,047,645	644,700
Финансовые расходы	13	(26,086,811)	(459,247)
Прибыль до налогообложения		(36,252,300)	(8,513,157)
Экономия/(расход) по подоходному налогу	14	6,824,960	2,026,975
Совокупный доход за год		(29,427,340)	(6,486,182)

Председатель правления

Исимбаева А.Т.

Главный бухгалтер

Джангазинова Н.К.

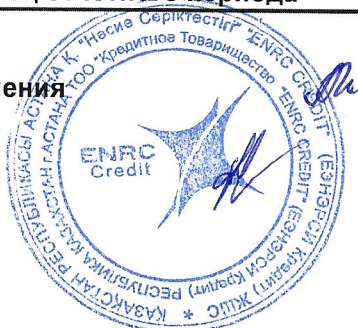


ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Прим.	2022г.	2021г.
I. ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступление денежных средств, всего		532,795,700	60,323,424
в том числе:			
Погашение займов выданных		530,298,560	59,536,251
Вознаграждения по займам		2,484,128	784,246
Прочие поступления		13,012	2,927
Выбытие денежных средств, всего		(833,828,092)	(60,258,837)
в том числе:			
Выдача займов		(833,277,279)	(59,893,289)
Платежи поставщикам за товары и услуги		(3,611)	(1,984)
Выплаты по заработной плате		(37,728)	(34,789)
Выплаты в фонд пенсионного обеспечения		(3,580)	(3,745)
Выплаты по налогам		(346,570)	(314,789)
Выдача авансов		(8,615)	(8,230)
Прочие выплаты		(13,034)	(2,011)
Выплата вознаграждений по займам		(137,675)	-
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности		(301,032,392)	64,587
II. ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступление денежных средств, всего		915,359	8,776
в том числе:			
Возврат депозитов размещенных		-	-
Проценты		15,359	8,776
Уменьшение уставного капитала в инвестиции по первоначальной стоимости		-	-
Дивиденды		900,000	-
Выбытие денежных средств, всего		(309)	-
Размещение депозита		(309)	-
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности		915,050	8,776
III. ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступление денежных средств, всего		615,793,025	-
Получение займов		615,793,025	-
Выбытие денежных средств, всего		(315,527,200)	-
Погашение займов		(315,527,200)	-
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности		300,265,825	-
ИТОГО: Изменение денежных средств		148,483	73,363
Денежные средства и денежные эквиваленты на начало отчетного периода		243,229	169,866
Денежные средства и денежные эквиваленты на конец отчетного периода	5	391,712	243,229

Председатель правления

Главный бухгалтер



Исимбаева А.Т.

Джангазинова Н.К.

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

	Уставный капитал	Нераспределенный (убыток)/ прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2020:	125,000,000	21,542,768	146,542,768
Совокупный доход за год		(6,486,183)	(6,486,183)
Остаток на 31 декабря 2021:	125,000,000	15,056,585	140,056,585
Совокупный доход за год		(29,427,340)	(29,098,765)
Остаток на 31 декабря 2022:	125,000,000	(14,370,755)	110,629,245

Председатель правления

Исимбаева А.Т.

Главный бухгалтер

Джангазинова Н.К.



1 ИСТОРИЯ СОЗДАНИЯ, СПЕЦИФИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Товарищество было зарегистрировано 2 июня 2004 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 перерегистрации юридического лица № 28287-1901-ТОО /ИУ/ от 15 декабря 2008 года, серия В, № 0364533.

Товарищество зарегистрировано в качестве налогоплательщика в соответствии с Налоговым законодательством Республики Казахстан. Дата регистрации свидетельства 30 июля 2007 года, серия 60, № 0043936.

Товарищество создано юридическими лицами для удовлетворения потребностей его участников в займах и других финансовых, в том числе банковских, услугах путем аккумулирования их денег и за счет других источников, не запрещенных законодательством Республики Казахстан. Товарищество является коммерческой организацией, 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 01.21.0001.К, дата выдачи 03.03.2021 года.

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

Главной целью деятельности Товарищества является извлечение дохода посредством осуществления заемных операций в национальной валюте.

В составе Товарищества по состоянию на 31 декабря 2022 года числилось четыре человека персонала.

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

2 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

Кроме того, Товарищество подготовило консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО в отношении Компании и её дочерней компании (далее «Группа»). В консолидированной финансовой отчетности операции дочерней компании, определенной как предприятие, в котором Товариществу напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций или в отношении которых Товарищество способно иным образом контролировать их финансовую и операционную политику, полностью консолидированы.

Учетная политика, использованная при подготовке отдельной 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 отдельная финансовая отчетность также подготовлена исходя из принципа первоначальной стоимости, за исключением учета некоторых активов и обязательств, как далее указано в соответствующих учетных политиках.

Подготовка отдельной 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.

Отдельная 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.

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.

2 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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, денежные средства и денежные эквиваленты, удерживаемые с целью получения предусмотренных договором денежных средств.

После первоначального признания по справедливой стоимости, финансовые активы, за исключением инвестиций, учитываемых по справедливой стоимости и производных финансовых инструментов, 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.

Классификация финансовых обязательств. Товарищество классифицирует финансовые обязательства на следующие категории оценки: финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости. Руководство определяет классификацию своих финансовых обязательств при их первоначальном признании.

Прекращение признания финансовых обязательств. Товарищество прекращает признание финансового обязательства, когда оно исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

Если существующее финансовое обязательство замещено другим финансовым обязательством перед тем же кредитором, или если произошло значительное изменение условий существующего финансового обязательства, такое замещение или изменение учитывается как прекращение признания первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства.

2 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Товарищество оценивает существенность изменения на основании качественных и количественных факторов. Если существующее финансовое обязательства замещено другим финансовым обязательством перед тем же кредитором на условиях, которые несущественно отличаются от изначальных, или если изменения условий существующего обязательства незначительно отличаются, такое замещение или изменение не учитывается как прекращение признания первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Разница в соответствующих балансовых стоимостях относится на прибыль или убыток отчетного периода.

Финансовые гарантии. Финансовые гарантии – это контракты, согласно которым Товарищество обязано произвести платежи для возмещения держателю гарантии убытков, который он понес вследствие неспособности определенного дебитора погасить свою задолженность в установленные сроки в соответствии с условиями долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости, которая обычно представляет сумму полученных премий, и впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Финансовые гарантии признаются Товариществом в момент получения премии или, в случае с гарантиями без премий (гарантии внутри группы), когда дебитор получает заемные средства от финансирующей организации.

Когда Товарищество выдает гарантии без премий или гарантии с премией, отличающейся от рыночной премии, справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки (например, рыночная стоимость подобных инструментов, дифференциалы процентной ставки и т.д.).

Убытки при первоначальном признании обязательства по финансовой гарантии признаются в прибыли или убытке за год в составе финансовых расходов. Амортизация обязательства по финансовой гарантии начисляется с использованием прямолинейного метода в течение срока гарантии, и соответствующие доходы отражаются в составе финансовых доходов. На конец каждого отчетного периода гарантии оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании; и (ii) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков.

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.

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 подходного налога, отражаются в составе операционных расходов.

Отсроченный подходный 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 подходного 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 подходному 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.

2 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 в себя процентные расходы по займам, расходы от признания финансовых гарантий и т.д. Финансовые доходы и расходы также включают в себя прибыль или убыток от курсовых разниц, связанных с соответствующими финансовыми активами и обязательствами.

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.

Оценка стоимости финансовых гарантий. Товарищество применяет метод кредитных свопов для определения справедливой стоимости финансовых гарантий. Справедливая стоимость обязательства финансовой гарантии рассчитывается с учетом гарантированной суммы займа, процентной ставки и показателей риска. Для кредитных договоров, в которых Компания несет полную солидарную ответственность с другими гарантами, рыночная комиссия определяется с учетом кредитно-дефолтных свопов, и распределяется между гарантами. Это представляет собой наилучшую оценку руководства подверженности Товарищества кредитному риску, связанному с выданными гарантиями.

Стоимость гарантий распределяется между со-гарантами на основе справедливой стоимости чистых активов компаний со-гарантов.

Руководство считает маловероятным, что Товарищество будет вынуждено погасить гарантированные обязательства. 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 общим контролем: компании, находящиеся под контролем ERG.

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 Компании, прямо или косвенно.

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Компании под общим контролем	Компании под контролем Менеджеров класса Б	Дочерняя компания
Активы:			
Займы выданные	270,076,480	-	-
Инвестиции по первоначальной стоимости	-	-	2,850,000
Денежные средства и денежные эквиваленты	-	391,712	-
Прочие оборотные активы	-	10,880	-
Прочая дебиторская задолженность		193	
Обязательства:			
Финансовые гарантии	1,499,205	-	-
Займы полученные	175,143,395	-	-

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Компании под общим контролем	Компании под контролем Менеджеров класса Б	Дочерняя компания
Активы:			
Займы выданные	131,316,279	-	-
Инвестиции по первоначальной стоимости	-	-	2,850,000
Денежные средства и денежные эквиваленты	-	243,229	-
Прочие оборотные активы	-	5,318	-
Обязательства:			
Финансовые гарантии	1,166,584	-	-

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 общим контролем	Компании под контролем Менеджеров	Дочерняя компания	Основное руководство
Доходы от основной деятельности	57,237,586	-	-	-
Расходы по основной деятельности	(220,384,935)	-	-	-
Общие и административные расходы	-	-	-	(37,562)
Финансовые доходы	152,117,222	30,423	900,000	-
Финансовые расходы	(26,076,425)	(10,386)	-	-

4 РАСЧЕТЫ И ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 общим контролем	Основное руководство
Доходы от основной деятельности	20,806,308	-
Расходы по основной деятельности	(29,445,189)	-
Общие и административные расходы	-	(59,729)
Финансовые доходы	644,700	-
Финансовые расходы	(459,247)	-

5 ИНВЕСТИЦИЯ ПО ПЕРВОНАЧАЛЬНОЙ СТОИМОСТИ

Наименование дочерней компании	Страна регистрации	Деятельность	31.12.2022г.		31.12.2021г.	
			Тысяч тенге	доля владения %	Тысяч тенге	доля владения %
ТОО «Микрофинансовая организация «ERG Microfinance»	Республика Казахстан	кредитная деятельность	2,850,000	100	2,850,000	100

6 ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

Товарищество в 2022 году предоставила займы компаниям под общим контролем Группы ERG, на общую сумму 833,277,279 тыс. тенге под процентную ставку в пределах существующего диапазона в долговом портфеле.

В течение 2021 года, Товарищество предоставила займы компаниям под общим контролем Группы ERG, на общую сумму 59,893,289 тыс. тенге с процентной ставкой в пределах существующего диапазона в долговом портфеле.

Займы выданы с годовой процентной ставкой от 0.1% до 1% годовых (2021 год: 0.1%-1%) и подлежат погашению в сроки от 31.12.2022г. до 31.12.2026г. (2021 год: сроки до 31.12.2022г. до 31.12.2026г.)

По состоянию на 31 декабря 2022 года справедливая стоимость займов выданных составила 256,282,926 тысяч тенге (31 декабря 2021 г.: 132,913,192 тысяч тенге).

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	1,893,357	2,649,517
Выданные займы	931,059	1,792,447
Погашенные займы	(138,794)	(2,548,607)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	2,685,622	1,893,357

7 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31.12.2022г.	31.12.2021г.
Денежные средства на текущих счетах	-	-
Краткосрочные депозиты	391,712	243,229
Итого денежные средства и денежные эквиваленты:	391,712	243,229

Отчет о движении денежных средств составлен прямым методом.

8 ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

	31.12.2022г.	31.12.2021г.
Долгосрочная часть займов полученных	121,759,026	-
Краткосрочная часть займов полученных	53,384,369	-
Итого займы выданные:	175,143,395	-

Все займы Товарищества получены в казахстанских тенге и представлены займами полученными от компании под общим контролем Группы ERG.

9 ФИНАНСОВЫЕ ГАРАНТИИ

В таблице ниже представлена информация о гарантированных обязательствах:

В тысячах казахстанских тенге	Сумма гарантированных обязательств		Год окончания гарантии
	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	
Компании под общим контролем	855,067,683	691,167,723	2030 г.
Итого	855,067,683	691,167,723	

Балансовая стоимость финансовых гарантий представляет собой неамортизированный остаток суммы, отраженной при первоначальном признании.

Товарищество является со-гарантом по займам Группы ERG вместе с другими дочерними предприятиями Группы ERG.

10 ДОХОДЫ ОТ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

	2022г.	2021г.
Доходы от изменения стоимости займов, выданных юридическим лицам	55,472,589	19,245,064
Доходы по вознаграждениям по займам, выданным юридическим лицам	1,764,997	1,561,244
Итого доходы от основной деятельности:	57,237,586	20,806,308

11 РАСХОДЫ ПО ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

	2022г.	2021г.
Расходы от изменения стоимости займов выданных	220,384,935	29,445,189
Итого расходы по основной деятельности:	220,384,935	29,445,189

12 ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2022г.	2021г.
Заработная плата и связанные расходы	45,193	41,033
Расходы по аренде	5,568	5,518
Прочие налоги, кроме подоходного налога	3,732	4,056
Ремонт и техническое обслуживание	4,321	3,829
Прочие	6,971	5,293
Итого общие и административные расходы:	65,785	59,729

13 ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ И ФИНАНСОВЫЕ РАСХОДЫ

	2022г.	2021г.
Финансовые доходы по финансовым гарантиям	879,428	630,596
Доходы по курсовой разнице	13,013	2,927
Процентные доходы по банковским депозитам	17,410	11,177
Доходы от изменения стоимости по полученным займам	149,031,987	-
Доходы от восстановления резервов по займам	2,205,807	-
Доходы по дивидендам	900,000	-
<i>Итого финансовые доходы:</i>	<i>153,047,645</i>	<i>644,700</i>
Расходы по курсовой разнице	(10,386)	(2,002)
Финансовые расходы по финансовым гарантиям	(1,212,050)	(1,213,228)
Создание оценочного резерва под убытки по займам выданным	(792,848)	755,983
Расходы от изменения стоимости по полученным займам	(23,906,678)	-
Расходы по вознаграждениям по полученным займам	(164,849)	-
<i>Итого финансовые расходы:</i>	<i>(26,086,811)</i>	<i>(459,247)</i>
Финансовые доходы и финансовые расходы, нетто	126,960,834	185,453

В составе процентных доходов за 2022 год отражены доходы по депозитам в АО «Евразийский банк» в сумме 17,410 тысяч тенге (2021 год: 11,177 тысяч тенге).

14 ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ

	2022г.	2021г.
Расход по текущему подоходному налогу	311,341	302,854
(Экономия)/расход по отсроченному подоходному налогу	(7,136,301)	(2,329,829)
(Экономия)/расход по подоходному налогу за год	(6,824,960)	(2,026,975)

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

	2022г.	2021г.
Прибыль по МСФО до налогообложения	(36,252,300)	(8,513,157)
Теоретический расход по налогу по действующей ставке 20 процентов	(7,250,460)	(1,702,631)
Налоговый эффект невычитаемых или необлагаемых статей и эффект разницы в эффективной ставке налогообложения:		
- создание оценочного резерва под убытки по займам выданным	(158,570)	51,931
- восстановление оценочного резерва под убытки по займам выданным	441,161	(155,890)
- амортизация дисконта по финансовым гарантиям	(66,524)	(116,525)
прочие невычитаемые расходы	209,433	2
Расход по подоходному налогу за год	(6,824,960)	(2,026,975)

14 ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	31 декабря 2021г.	Отнесено на счета прибыли или убытка	31 декабря 2022г.
Налоговый эффект (вычитаемых)/облагаемых временных разниц			
Займы выданные	(6,806,934)	(32,162,753)	(38,969,687)
Займы полученные	-	25,025,062	25,025,062
Основные средства	211	13	224
Прочие начисления	(779)	1,377	598
Признанный актив по отсроченному подходному налогу	(6,807,502)	(7,136,301)	(13,943,803)
	31 декабря 2020г.	Отнесено на счета прибыли или убытка	31 декабря 2021г.
Налоговый эффект (вычитаемых)/облагаемых временных разниц			
Займы выданные	(4,477,096)	(2,329,838)	(6,806,934)
Основные средства	41	170	211
Прочие начисления	(618)	(161)	(779)
Признанный актив по отсроченному подходному налогу	(4,477,673)	(2,329,829)	(6,807,502)

15 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 представляют собой уровень иерархии 2. Справедливая стоимость займов выданных раскрыта в Примечании 6. Справедливые стоимости иных финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, приблизительно равны их балансовым стоимостям.