

**Консолидированная финансовая отчетность
ТОО «Кредитное Товарищество «ENRC Credit»
за 2020 год**

ТОО «Кредитное Товарищество «ENRC Credit»
Консолидированный бухгалтерский баланс

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<i>Прим.</i>	31 декабря 2020г.	31 декабря 2019г.
АКТИВЫ			
Внеоборотные активы			
Основные средства		2,559	113
Займы выданные	3	141,056,966	106,111,457
Актив по отсроченному подоходному налогу	10	4,573,209	6,059,878
Итого внеоборотные активы		145,632,734	112,171,448
Оборотные активы			
Займы выданные	3	260,707	27,296,588
Прочие оборотные активы		3,725	9,652
Прочая дебиторская задолженность		2,146	80,745
Денежные средства и денежные эквиваленты	4	1,898,597	1,194,191
Итого оборотные активы		2,165,175	28,581,176
ИТОГО АКТИВЫ		147,797,909	140,752,624
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		125,000,000	125,000,000
Нераспределенная прибыль		22,190,597	15,028,832
ИТОГО КАПИТАЛ		147,190,597	140,028,832
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долгосрочные обязательства			
Финансовые гарантии	5	460,961	565,855
Итого долгосрочные обязательства		460,961	565,855
Краткосрочные обязательства			
Задолженность по налогам		-	16,724
Прочая кредиторская задолженность		23,361	25,936
Финансовые гарантии	5	122,990	119,110
Итого краткосрочные обязательства		146,351	157,937
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		147,797,909	140,752,624

Примечания на страницах с 5 по 11 составляют неотъемлемую часть консолидированной финансовой отчетности.

Подписано 26 августа 2021 года


 Болекбаева Э.М.,
 И.О.Председателя правления




 Болекбаева Э.М.,
 Главный бухгалтер

ТОО «Кредитное Товарищество «ENRC Credit»
 Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	2020г.	2019г.
Доходы от основной деятельности	6	17,888,437	34,228,489
Расходы по основной деятельности	7	(8,005,680)	(34,031,350)
Валовый (убыток)/прибыль		9,882,757	197,139
Общие и административные расходы	8	(120,666)	(84,270)
Прочие операционные доходы и расходы, нетто		(185,755)	389,044
Прибыль от основной деятельности		9,576,336	501,912
Финансовые доходы	9	515,602	1,220,046
Финансовые расходы	9	(1,117,624)	(830,026)
Финансовые доходы и расходы, нетто		(602,022)	390,020
Прибыль до налогообложения		8,974,314	891,932
Расход по подоходному налогу	10	(1,812,549)	(184,599)
Прибыль за год		7,161,765	707,333
Совокупный доход за год		7,161,765	707,333

Примечания на страницах с 5 по 11 составляют неотъемлемую часть консолидированной финансовой отчетности.

ТОО «Кредитное Товарищество «ENRC Credit»
Консолидированный отчет об изменениях в капитале

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Уставный капитал	Нераспределенный (убыток)/ прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2018:	125,000,000	14,821,498	139,821,498
Выплата дивидендов		(500,000)	(500,000)
Совокупный доход за год	-	707,334	707,334
Остаток на 31 декабря 2019:	125,000,000	15,028,832	140,028,832
Совокупный доход за год		7,161,765	7,161,765
Остаток на 31 декабря 2020:	125,000,000	22,190,597	147,190,597

Примечания на страницах с 5 по 11 составляют неотъемлемую часть консолидированной финансовой отчетности.

ТОО «Кредитное Товарищество «ENRC Credit»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

В тысячах казахстанских тенге	Прим.	2020г.	2019г.
I. ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступление денежных средств, всего		10,767,886	141,509,292
в том числе:			
Погашение займов выданных		10,377,960	140,484,268
Вознаграждения по займам		310,554	998,021
Прочие поступления		79,372	-
Выбытие денежных средств, всего		(10,122,110)	(162,045,059)
в том числе:			
Выдача займов		(9,676,263)	(161,343,950)
Платежи поставщикам за товары и услуги		(30,028)	(28,358)
Выплаты по заработной плате		(60,681)	(49,428)
Выплаты в фонд пенсионного обеспечения		(10,700)	(8,621)
Выплаты по налогам		(334,180)	(296,415)
Выдача авансов		(4,151)	(150)
Прочие выплаты		(6,107)	(318,139)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности		645,776	(20,535,767)
II. ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступление денежных средств, всего		644,737	228,419
в том числе:			
Возврат депозитов размещенных		594,163	17,487
Проценты		50,574	210,932
Уменьшение уставного капитала в инвестиции по первоначальной стоимости		-	-
Выбытие денежных средств, всего		(586,107)	(9,741)
Размещение депозита		(586,107)	(9,741)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности		58,630	218,677
III. ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности		-	-
ИТОГО: Изменение денежных средств			
Денежные средства и денежные эквиваленты на начало отчетного периода	4	1,194,191	21,511,280
Денежные средства и денежные эквиваленты на конец отчетного периода	4	1,898,597	1,194,191

Примечания на страницах с 5 по 10 составляют неотъемлемую часть консолидированной финансовой отчетности.

1 Группа и ее основная деятельность

ТОО «Кредитное Товарищество «ENRC Credit» (далее – «Компания») зарегистрировано 2 июня 2004 года и осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Компания создана в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, включает Компанию и её дочерние компании (далее – «Группа»). Материнской компанией является ТОО «EKT Holding». Стороной, обладающей конечным контролем, является Eurasian Resources Group S.a.r.l. (далее – «ERG»).

Основной деятельностью компании является финансирование дочерних предприятий ERG. Компания 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.

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

Дочерняя компания

Дочерней компанией Группы является ТОО «Микрофинансовая организация «ERG Microfinance», которая включена в консолидированную финансовую отчетность.

ТОО «Микрофинансовая организация «ERG Microfinance» 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.

В тысячах казахстанских тенге

Наименование дочерней компании	Страна регистрации	Деятельность	31.12.2020г.		31.12.2019г.	
			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

2 Основа подготовки консолидированной финансовой отчетности и основные положения учетной политики

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

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

Консолидированная 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

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

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

Новые стандарты

Принятие поправок к стандартам и интерпретации, вступивших в силу с 1 января 2020 года, не оказало существенного влияния на Группу. Группа 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 Группу. Группа 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 Группы является тенге.

Операции в иностранной валюте. Денежные активы и обязательства Группы, 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 Группы, 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.

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.

Группа 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. Группа применяет суждение, делая данные допущения и выбирая входящие данные для расчета резерва под снижение стоимости. Это суждение основано на исторических данных Группы, 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.

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

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

Финансовые гарантии. Финансовые гарантии – это контракты, согласно которым Группа обязана произвести платежи для возмещения держателю гарантии убыток, 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 Группой в момент получения премии или, в случае с гарантиями без премий (гарантии внутри группы), когда дебитор получает заемные средства от финансирующей организации.

Когда Группа 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.

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

3 Расчеты и операции со связанными сторонами

Материнская компания: информация раскрыта в Примечании 1.

Компании под общим контролем: компании, находящиеся под контролем ERG.

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

Ниже представлены остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2020 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Компании под контролем Менеджеров класса Б
Активы			
Займы выданные	23,892	139,602,493	-
Денежные средства и денежные эквиваленты	-	-	1,898,597
Обязательства			
Финансовые гарантии	-	583,951	-

3 Расчеты и операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлены остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2019 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Компании под контролем Менеджеров класса Б
Активы			
Займы выданные	6,509	131,385,420	-
Денежные средства и денежные эквиваленты	-	-	1,194,191
Обязательства			
Финансовые гарантии	-	684,965	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Компании под контролем Менеджеров класса Б
Доходы от основной деятельности	1,740	17,371,310	-
Расходы от основной деятельности	(4,998)	(7,916,604)	-
Финансовые доходы	-	121,333	19,385
Финансовые расходы	-	(859,644)	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Материнская компания	Дочерняя компания	Компании под общим контролем	Компании под контролем Менеджеров класса Б
Доходы от основной деятельности	236	-	33,819,412	-
Расходы от основной деятельности	(2,637)	-	(33,976,709)	-
Финансовые доходы	-	500,000	119,110	82,915
Финансовые расходы	-	-	(749,007)	-

Компании под общим контролем. Операции с компаниями под общим контролем в основном доходами и расходами, признанными в отношении займов выданных и финансовых гарантии.

Компании под контролем Менеджеров класса Б. Расчеты и операции с компаниями, находящимися под контролем акционеров-учредителей, в основном, представляют собой казначейские операции, осуществляемыми через банк под контролем акционеров-учредителей.

4 Денежные средства и денежные эквиваленты

В тысячах казахстанских тенге	31.12.2020г.	31.12.2019г.
Денежные средства на банковских счетах	1,898,597	-
Краткосрочные депозиты	-	1,194,191
Итого денежные средства и денежные эквиваленты:	1,898,597	1,194,191

5 Финансовые гарантии

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

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

6 Доходы от основной деятельности

В тысячах казахстанских тенге	2020г.	2019г.
Доходы от изменения справедливой стоимости займов, выданных юридическим лицам	15,798,363	32,267,089
Доходы по вознаграждениям по займам, выданным юридическим лицам	1,574,687	1,552,559
Доходы от изменения справедливой стоимости займов, выданных физическим лицам	481,578	364,332
Доходы по вознаграждениям по займам, выданным физическим лицам	33,809	44,509
Итого доходы от основной деятельности:	17,888,437	34,228,489

7 Расходы по основной деятельности

В тысячах казахстанских тенге	2020г.	2019г.
Расходы от изменения стоимости займов, выданных юридическим лицам	7,921,602	33,979,346
Расходы от изменения стоимости займов, выданных физическим лицам	84,078	37,385
Итого расходы по основной деятельности:	8,005,680	34,016,731

8 Общие и административные расходы

В тысячах казахстанских тенге	2020г.	2019г.
Заработная плата и связанные расходы	74,688	51,078
Расходы по аренде	14,352	11,823
Ремонт и техническое обслуживание	10,440	8,239
Прочие налоги, кроме подоходного налога	8,022	4,195
Прочие	13,164	8,935
Итого общие и административные расходы:	120,666	84,270

9 Финансовые доходы и финансовые расходы

В тысячах казахстанских тенге	2020г.	2019г.
Доходы по курсовой разнице	370,792	496,756
Финансовые доходы по финансовым гарантиям	121,333	119,110
Процентные доходы по банковским депозитам	19,385	82,915
Доходы по дивидендам	-	500,000
Прочие финансовые доходы	4,092	40,963
Итого финансовые доходы:	515,602	1,239,744
Расходы по курсовой разнице	(256,269)	(784,519)
Финансовые расходы по финансовым гарантиям	(20,320)	-
Создание оценочного резерва под убытки по займам выданным	(839,324)	(749,007)
Прочие финансовые расходы	(1,711)	(45,507)
Итого финансовые расходы:	(1,117,624)	(1,579,033)
Финансовые доходы и финансовые расходы, нетто	(602,022)	(339,289)

В составе процентных доходов за 2020 год отражены доходы по депозитам в АО «Евразийский банк» в сумме 19,385 тысяч тенге (2019 год: 82,915 тысяч тенге).

10 Подоходный налог

В тысячах казахстанских тенге	2020г.	2019г.
Расход по текущему подоходному налогу	325,879	387,183
(Экономия)/расход по отсроченному подоходному налогу	1,486,669	(202,584)
(Экономия)/расход по подоходному налогу за год	1,812,548	184,599

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

	2020г.	2019г.
Прибыль по МСФО до налогообложения	8,974,314	891,932
Теоретический расход по налогу по действующей ставке 20 процентов	1,794,863	178,385
Налоговый эффект невычитаемых или необлагаемых статей и эффект разницы в эффективной ставке налогообложения:		
- создание оценочного резерва под убытки по займам выданным	195,505	397,125
- восстановление оценочного резерва под убытки по займам выданным	(158,632)	(367,160)
- амортизация дисконта по финансовым гарантиям	(20,204)	(23,822)
- прочие невычитаемые расходы	1,016	71
Расход по подоходному налогу за год	1,812,548	184,599

10 Подоходный налог (продолжение)

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2019г.	Отнесено на счета прибыли или убытка	31 декабря 2020г.
Налоговый эффект (вычитаемых)/облагаемых временных разниц			
Займы выданные	(6,058,912)	1,487,143	(4,571,769)
Основные средства	(12)	(49)	(61)
Прочие начисления	(954)	(425)	(1,379)
Признанный актив по отсроченному подоходному налогу	(6,059,878)	1,486,669	(4,573,209)

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2018г.	Отнесено на счета прибыли или убытка	31 декабря 2019г.
Налоговый эффект (вычитаемых)/облагаемых временных разниц			
Займы выданные	(5,856,019)	(202,893)	(6,058,912)
Основные средства	(6)	(6)	(12)
Прочие начисления	(1,269)	315	(954)
Признанный актив по отсроченному подоходному налогу	(5,857,294)	(202,584)	(6,059,878)

11 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.