

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

и Отчет независимых аудиторов

Алматы, 2024

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА	4-7
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	12-38

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ТОО «МФО ЭКО-Финанс» (далее - «Компания»).

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также результаты деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО;
- подготовку финансовой отчетности из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

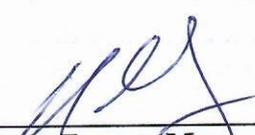
Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Руководство обоснованно предполагает, что Компания продолжит деятельность в обозримом будущем. Финансовая отчетность Компании, следовательно, подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена руководством Компании 29 мая 2024 года.

От имени Руководства ТОО «МФО ЭКО-Финанс»:


Жунусов Данияр Мусаевич

Генеральный директор


Назарова Аманкул Агисбаевна

Главный бухгалтер



**«ALMIR
CONSULTING»**

**жауапкершілігі шектеулі
серіктесті**

Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы
Эл-Фараби даңғылы 19, «Нұрлы- Тау»
Бизнес Орталығы, 2 Б корпусы, 4 қабат,
403 кенсе
телефондары: 8(727) 311 01 18 (19,20)
факс: (727) 3110118
email: almirconsulting@mail.ru



**Товарищество с
ограниченной
ответственностью**

«ALMIR CONSULTING»

Республика Казахстан, г. Алматы
Пр. Аль-Фараби 19, Бизнес Центр «Нұрлы-
Тау», корпус 2 Б, 4 этаж, оф. 403
телефоны: 8(727) 311 01 18, 311 01 19, 311
01 20
email: almirconsulting@mail.ru

ТОО «ALMIR CONSULTING», Государственная лицензия
на занятие аудиторской деятельностью на территории РК
№0000014, выданная МФ РК 27.11.1999года

«Утверждаю»
Директор ТОО «ALMIR CONSULTING»
к.э.н., доцент (квалификационное
свидетельство аудитора № 0000411 от 06.07.1998 года)
Искендинова Б.К.



Участнику ТОО «МФО ЭКО-Финанс»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Мнение аудиторов

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «МФО ЭКО-Финанс» (далее именуемое – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ТОО «МФО ЭКО-Финанс», по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и мы выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов

Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» является ключевой областью суждения руководства Компании. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте являются

процессами, включающими значительное использование субъективного суждения, допущений и анализ различной исторической, текущей и прогнозной информации.

Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов.

В силу существенности сумм по займам клиентов Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита.

Информация об ожидаемых кредитных убытках по займам клиентов представлена в Примечании 7.

Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов, а также анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, включающих срок просроченной задолженности и наличие реструктуризации задолженности по причине ухудшения кредитного качества актива.

В рамках аудиторских процедур мы провели, на выборочной основе, анализ допущений и тестирование исходных данных, использованных Компанией при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов, а также пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов.

На основании наших процедур мы пришли к заключению, что оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов Компании является обоснованной.

Обесценение инвестиционной недвижимости

Как указано в Примечании 9 к финансовой отчетности балансовая стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 130 202 тыс. тенге (на 31 декабря 2022 года: 134 345 тыс. тенге). В отношении инвестиционной недвижимости Компания применяет модель учета по первоначальной стоимости.

Вопрос обесценения инвестиционной недвижимости был рассмотрен нами ввиду существенности стоимости этих активов, а также того, что оценка руководством Компании ценности использования инвестиционной недвижимости является сложной и основана на значительном объеме суждений.

Компания привлекла независимых оценщиков для проведения оценки инвестиционной недвижимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости была определена оценщиками с применением сравнительного подхода (Примечание 9).

Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита

Мы получили от руководства Компании отчет об оценке объектов инвестиционной недвижимости. Мы проанализировали методологию оценок, примененных независимым оценщиком. Мы сверили объекты недвижимого инвестиционной недвижимости, оцененного независимым оценщиком, со справкой об отсутствии (наличии) недвижимого имущества, зарегистрированного Филиалом НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан» по городу Алматы, в отношении Компании, а также с реестром объектов инвестиционной недвижимости Компании. Мы также проверили математическую точность расчетов независимого оценщика. Мы сверили балансовую стоимость инвестиционной недвижимости с данными отчетов независимых оценщиков. Мы проверили полноту раскрытия информации, касающейся инвестиционной недвижимости.

На основании наших процедур мы пришли к заключению, что выводы руководства Компании о том, что инвестиционная недвижимость, отраженная в финансовой отчетности по состоянию на отчетную дату, не имеет признаков обесценения, являются обоснованными.

Справедливая стоимость долгосрочной кредиторской задолженности

Как указано в Примечании 4 к финансовой отчетности существует неопределенность в оценке в отношении определения справедливой стоимости долгосрочной кредиторской задолженности на основании рыночных ставок. Допущения, указанные в Примечании 10 к финансовой отчетности, основаны на оценке руководства справедливой стоимости долгосрочной кредиторской задолженности, которая является источником неопределенности.

Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита

Мы изучили договор приобретения инвестиционной недвижимости с отсрочкой платежа и сроки погашения долгосрочной кредиторской задолженности. Мы провели аудиторские процедуры для

оценки обоснованности ставок дисконтирования, использованных руководством Компании при оценке справедливой стоимости долгосрочной кредиторской задолженности. Данная оценка учитывала информацию из открытых источников, включая банковские ставки заимствования, публикуемые Национальным Банком Республики Казахстан. Мы проверили приемлемость и полноты раскрытия информации, касающейся долгосрочной кредиторской задолженности.

На основании наших процедур мы пришли к заключению, что оценка руководства Компании в отношении справедливой стоимости долгосрочной кредиторской задолженности по состоянию на отчетную дату, является обоснованной.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки, и в выпуске отчета аудиторов, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющее значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском отчете на соответствующее раскрытие информации в

- финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность и лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Управляющий партнер, Аудитор
ТОО «ALMIR CONSULTING»
Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000171 от 23.12.2013 г.



Махамбетова Г.У.

29 мая 2024 года, г. Алматы

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2023 года

	Примечания	31 декабря 2023 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные средства	6	768	11 113
Займы выданные	7	169 919	81 444
Прочие текущие активы	8	3 309	6 728
Инвестиционная недвижимость	9	130 202	134 345
Основные средства		388	581
Отложенные налоговые активы	19	6 000	5 745
Итого активы		310 586	239 956
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность	10	113 703	114 372
Обязательства по подоходному налогу		-	1 130
Прочие текущие обязательства	11	639	700*
Итого обязательства		114 342	116 202
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	12	200 000	115 500
Нераспределенная прибыль/ (непокрытый убыток)		(3 756)	8 254
Итого капитал		196 244	123 754
Всего капитал и обязательства		310 586	239 956

* Реклассифицировано (Примечание 5).


Жунусов Данияр Мусаевич

Генеральный директор




Назарова Аманкул Агисбаевна

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 12-38 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

	Примечания	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	13	18 047	12 868
Процентные расходы		-	(232)
Чистый процентный доход до расходов по резервам под ожидаемые кредитные убытки		18 047	12 636
Восстановление / (начисление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным займам	7	(8 105)	(383)
Расходы по реализации услуг	14	(8 557)	-
Итого операционная прибыль		1 385	12 253
Доходы по аренде	15	15 196	20 389
Расходы по аренде	16	(7 289)	(16 792)*
Прочие финансовые расходы	17	(11 162)	(11 253)
Административные расходы	18	(6 839)	(7 606)*
Убыток до налогообложения		(8 709)	(3 009)
Экономия / (расходы) по подоходному налогу	19	255	(1 826)
Чистый убыток за период		(8 454)	(4 835)
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный убыток за год		(8 454)	(4 835)

* Реклассифицировано (Примечание 5).


Жунусов Данияр Мусаевич

Генеральный директор




Назарова Аманкул Агисбаевна

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 12-38 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	(тыс. тенге) Итого капитал
Сальдо на 31 декабря 2021 года	115 500	-	13 089	128 589
Совокупный доход за год	-	-	(4 835)	(4 835)
Сальдо на 31 декабря 2022 года	115 500	-	8 254	123 754
Совокупный убыток за год	-	-	(8 454)	(8 454)
Распределение прибыли	-	3 556	(3 556)	-
Внос участника	84 500	(3 556)	-	80 944
Сальдо на 31 декабря 2023 года	200 000	-	(3 756)	196 244


Жунусов Данияр Мусаевич

Генеральный директор




Назарова Аманкул Агисбаевна

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 12-38 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(прямой метод)

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
I. Движение денежных средств от операционной деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего, в том числе:	94 184	110 711
Погашение выданных займов клиентами	58 807	84 302
Проценты, полученные по выданным займам	16 160	12 868
Поступление от аренды	19 217	13 541
2. Выбытие денежных средств, всего, в том числе:	(173 457)	(85 108)
Выдача займов	(153 500)	(75 805)
Платежи поставщикам за товары и услуги	(12 357)	(1 319)
Выплаты по заработной плате	(3 918)	(3 972)
Выплата вознаграждений по займам	-	(198)
Корпоративный подоходный налог	(1 131)	(406)
Налоги и прочие платежи в бюджет	(2 551)	(3 292)
Прочие выплаты	-	(116)
2. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(79 273)	25 603
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего	(12 016)	(9 696)
Погашение обязательства по отсрочке платежа	(12 000)	(9 000)
Приобретение основных средств	(16)	(696)
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(12 016)	(9 696)
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	80 944	-
Взнос в уставный капитал	80 944	-
2. Выбытие денежных средств, всего	-	(22 500)
Погашение займов полученных	-	(22 500)
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	80 944	(22 500)
Чистое изменение в денежных средствах	(10 345)	(6 593)
Денежные средства на начало отчетного периода	11 113	17 706
Денежные средства на конец отчетного периода	768	11 113


Жунусов Данияр Мусаевич

Генеральный директор



29 мая 2024 года


Назарова Аманкул Агисбаевна

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 12-38 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс» (далее – «Компания») было образовано 10 января 2017 года в городе Алматы в виде ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс» и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

08 февраля 2022 года Компания произвела перерегистрацию в связи с изменением места нахождения Компании.

В соответствии с уведомлением Национального Банка Республики Казахстан № KZ68VGY00000313 от 17.04.2017 года Компания включена в реестр микрофинансовых организаций Республики Казахстан. Регулирование и надзор за сферой деятельности Компании с 01 января 2020 года осуществляется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. 01 марта 2021 года Компанией была получена лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности №02.21.0006М.

Юридический и фактический адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, Турксибский район, улица Бекмаханова, 95А.

Основная деятельность

Компания осуществляет деятельность по предоставлению микрокредитов с обеспечением либо без обеспечения, сроком от одного года до пяти лет, со ставками вознаграждения не выше предельно разрешенных Национальным Банком Республики Казахстан.

28 декабря 2023 года листинговая комиссия Казахстанской фондовой биржи (KASE) приняла решение о включении в официальный список KASE по категории "облигации" альтернативной площадки облигаций первый выпуск двухлетних купонных облигаций Компании, которым присвоен международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2P00010598.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Компания не имеет филиалов и представительств.

Среднесписочная численность работников Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 5 человек, на 31 декабря 2022 года – 4 человека.

Участник

На 31 декабря 2023 и 2022 годов единственным участником Компании является физическое лицо – резидент Республики Казахстан:

Участник	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	доля участия		доля участия	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Жунусов Данияр Мусаевич	200 000	100%	115 500	100%

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической (первоначальной) стоимости.

Отчетным периодом для Компании является календарный год.

Заявление о соответствии МСФО

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту «МСФО») и интерпретациями Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО).

Инфляция и текущие экономические условия

Воздействие макроэкономической и геополитической среды усугубило инфляционное давление почти во всех экономиках по всему миру. Высокие и растущие цены на энергоносители оказывают негативное

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(продолжение)

влияние на стоимость других товаров и услуг, что приводит к значительному росту потребительских цен во многих странах.

Цены на многие товары, в том числе на продукты питания остаются высокими. В соответствии с данными Национального Банка Республики Казахстан инфляция в Казахстане в январе 2023 года составила 20,7%. В декабре 2023 года инфляция в Республике Казахстан за год замедлилась и составила 9,8%.

Компания продолжает оценивать эффект данных изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые ресурсы.

Принцип непрерывности

Данная финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Компания не смогла продолжать свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

Финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать нормальную хозяйственную деятельность в обозримом будущем, что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности.

Метод начисления

Финансовая отчетность, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.

Валюта измерения и представления отчетности

Компания ведет учет в казахстанских денежных единицах (тенге) в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах тенге.

Ответственными лицами Компании за финансовую отчетность являются:
Генеральный директор – Жунусов Данияр Мусаевич;
Главный бухгалтер – Назарова Аманкул Агисбаевна.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Классификация активов и обязательств на оборотные/краткосрочные и внеоборотные/долгосрочные

В отчете о финансовом положении Компания представляет активы и обязательства на основе их классификации на оборотные/краткосрочные и внеоборотные/долгосрочные. Актив является оборотным, если:

- его предполагается реализовать или он предназначен для продажи или потребления в рамках обычного операционного цикла;
- он предназначен в основном для целей торговли;
- его предполагается реализовать в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода; или
- он представляет собой денежные средства или их эквиваленты, за исключением случаев наличия ограничений на его обмен или использование для погашения обязательств в течение как минимум двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

Все прочие активы классифицируются в качестве внеоборотных.

Обязательство является краткосрочным, если:

- его предполагается погасить в рамках обычного операционного цикла;
- оно удерживается в основном для целей торговли;
- оно подлежит погашению в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода; или

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(продолжение)

- у компании отсутствует безусловное право отсрочить погашение обязательства в течение как минимум двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

Компания классифицирует все прочие обязательства в качестве краткосрочных и долгосрочных.

Отложенные налоговые активы и обязательства классифицируются как внеоборотные/долгосрочные активы и обязательства.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств на дату операции, т.е. методом учета на дату расчетов.

Оценка бизнес-модели

Компания для управления финансовыми активами применяет бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в соответствии с которой Компания учитывает денежные средства, займы выданные, прочую дебиторскую задолженность.

Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, предусматривает учет финансовых активов по амортизированной стоимости.

Компания проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств.

Реклассификации

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме случаев, когда Компания изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства

Компания классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Обесценение финансовых активов

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты, которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Если после первоначального признания кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился, Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемому кредитному убытку за весь срок.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(продолжение)

повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Компании в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Компания ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Компания прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Компания ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства зачитываются и отражаются на нетто основе в отчете о финансовом положении, когда Компания имеет юридически закрепленное право зачесть признанные суммы, и Компания намерена погасить на нетто основе или реализовать актив и обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, который не квалифицируется как списание, Компания не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляет собой землю, здания и сооружения, находящиеся в собственности Компании с целью получения дохода в виде арендной платы и повышения стоимости капитала. Инвестиционная недвижимость изначально оценивается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке. После первоначального признания инвестиционная недвижимость учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и накопленного обесценения.

Износ начисляется по следующим средним срокам полезной службы активов:

Наименование	Количество (лет)
Здания и сооружения	20

Признание инвестиционной недвижимости в отчете о финансовом положении прекращается при ее выбытии, либо в случае, если она выведена из эксплуатации, и от ее выбытия не ожидается экономических выгод в будущем.

Переводы в категорию инвестиционной недвижимости либо из нее осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования недвижимости. При переводе из инвестиционной недвижимости в занимаемый владельцем объект недвижимости условная первоначальная стоимость для

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(продолжение)

целей последующего учета представляет собой балансовую стоимость на момент изменения целей использования. В случае, когда занимаемый владельцем объект недвижимости становится объектом инвестиционной недвижимости, Компания учитывает такую недвижимость в соответствии с политикой учета основных средств до момента изменения цели использования.

Активы, приобретенные с отсрочкой платежа

При отсрочке оплаты за инвестиционную недвижимость первоначальная стоимость определяется как эквивалент цены при немедленной оплате денежными средствами. Разница между этой суммой и общей суммой оплаты признается в качестве финансовых расходов в течение срока отсрочки.

Основные средства

При первоначальном признании объекты основных средств отражаются по себестоимости, включая все затраты, непосредственно связанные с приобретением соответствующего актива. Если объект основных средств состоит из отдельных компонентов, имеющих разный срок полезного использования, каждый из них учитывается как отдельный объект (значительный компонент) основных средств.

После первоначального признания основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Срок службы, (количество лет)
Компьютеры и передаточные устройства	4-7
Прочие основные средства	3-10

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает, существуют ли какие-либо признаки возможного обесценения актива, путем проверки наличия признаков обесценения балансовой стоимости активов. Если такие признаки существуют, Компания оценивает возмещаемую стоимость активов и сравнивает с балансовой стоимостью. Если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую сумму, то актив рассматривается как обесцененный и стоимость его уменьшается до возмещаемой суммы. Убыток от обесценения при этом относится на расходы в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Налогообложение

Подходный налог включает текущий и отложенный налоги. Подходный налог признается в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале или в прочем совокупном доходе. В этих случаях он признается в капитале или в прочем совокупном доходе. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в составе прибыли или убытка, поскольку не включает статьи доходов и расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Текущий налог представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемого дохода за год, рассчитанный с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату, и любые корректировки налога к уплате в отношении прошлых лет.

Отложенный налог на прибыль определяется по методу обязательств с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности, и стоимостью, используемых в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, применение которых ожидается в период реализации актива или погашения обязательства, на основе действующих или объявленных на отчетную дату налоговых ставок. Отложенный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого могут быть покрыты временные разницы,

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(продолжение)

неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Отложенные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Помимо подоходного налога, в Республике Казахстан существует ряд налогов и платежей, связанных с операционной деятельностью Компании. Данные налоги включены в статьи административных расходов в составе прибыли или убытка Компании за отчетный год.

Аренда

Компания в качестве арендодателя

Договоры аренды, по условиям которых Компания фактически сохраняет за собой все риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируются как операционная аренда.

Компания выступает арендодателем по договорам операционной аренды недвижимости, учтенной в составе инвестиционной недвижимости.

Арендные платежи по договорам операционной аренды отражаются в составе прибыли или убытка линейным методом.

Затраты, включая затраты на амортизацию, понесенные Компанией при получении дохода от аренды, признаются в качестве расхода.

Компания в качестве арендатора

Компания применяет освобождение от признания актива в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды офисных помещений. Арендные платежи по краткосрочной аренде признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

Пенсионные и прочие обязательства

Компания не имеет каких-либо схем пенсионного обеспечения, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат заработной платы. Компания производила отчисления пенсионных взносов за своих работников в АО «Единый накопительный пенсионный фонд». Кроме того, Компания не имеет каких-либо обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности.

Капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости внесенных вкладов участником Компании. Вкладом в уставный капитал Компании являются денежные средства участника Компании и средства резервных фондов.

Признание доходов и расходов

При определении результатов финансово-хозяйственной деятельности Компанией используется принцип начисления, в соответствии с которым доходы признаются (отражаются), когда они заработаны, а расходы, когда они понесены.

Доходы и расходы отражаются по мере предоставления услуг на основании соответствующих контрактов и договоров на предоставление услуг.

Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки

Процентные доходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(продолжение)

Доход от аренды

Доходы от инвестиционной недвижимости, предоставленной в операционную аренду, признаются в качестве дохода в течение времени, поскольку арендатор одновременно получает и потребляет выгоды, предоставляемые Компанией. Доходы отражаются на основании счетов-фактур и актов выполненных работ.

Признание расходов производится в том же периоде, в котором товары получены или работы выполнены, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

Расходы признаются независимо от того, как они принимаются для целей расчета налогооблагаемой базы.

Расходы Компании включают в себя процентные расходы, расходы по реализации услуг, расходы по аренде, прочие финансовые расходы, административные расходы и прочие расходы.

Процентные расходы включают в себя вознаграждение, выплачиваемые по полученным займам. Прочие финансовые расходы включают амортизацию дисконта по долгосрочной кредиторской задолженности.

Расходы по реализации включают расходы по оплате труда кредитных менеджеров, затраты, связанные с предоставлением услуг по займам.

Расходы по аренде включают все затраты, связанные с инвестиционной недвижимостью, такие как амортизация, налоги, оценка, коммунальные расходы.

Переоценка иностранной валюты

Сделки в иностранной валюте первоначально отражаются по курсу тенге на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по курсам обмена, установленным на дату составления финансовой отчетности. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчета сделок в иностранной валюте, отражаются в составе прибыли и убытка как доходы, за минусом расходов от операций в иностранной валюте. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость. Все операции в отчетном периоде Компания осуществляла в национальной валюте.

Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Оценочные обязательства признаются, если у Компании вследствие определенного события в прошлом имеются юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Условные обязательства – это существующая обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается потому, что возникновение потребности оттока ресурсов для исполнения обязанности не является вероятным или сумма обязанности не может быть оценена с достаточной достоверностью.

Условные обязательства не признаются, а подлежат раскрытию, кроме случаев, когда возможность выбытия ресурсов является вероятной.

Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Компании, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которого она получает прибыль, либо несет убытки (включая прибыль или убытки в отношении операций с прочими компонентами Компании), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении сегментов между ресурсами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(продолжение)

доступна финансовая информация. Компания выделяет два основных сегмента: выдача займов и сдача в аренду инвестиционной недвижимости.

Раскрытие информации о связанных сторонах

Сторона считается связанной с Компанией, если эта сторона прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролирует Компанию, обеспечивает значительное влияние над ним при принятии финансовых и операционных решений.

Операции между связанными сторонами – это передача ресурсов, услуг или обязательств между связанными сторонами, независимо от того, взимается плата или нет.

События после отчетной даты

События после отчетной даты – это события, как благоприятные, так и не благоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности. События, подтверждающие существование на отчетную дату условия, отражаются в финансовой отчетности (корректирующие события). События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, не отражаются в финансовой отчетности (некорректирующие события). Если некорректирующие события существенны, то информация о них должна быть раскрыта в примечаниях к финансовой отчетности.

Изменения в учетной политике

Следующие стандарты и поправки к действующим стандартам действительны для годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2023 года.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01 января 2023 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до нее.

Данный стандарт не применим к Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям №2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

Поправки и рекомендации содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике вследствие изменения требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки были учтены при раскрытии информации об учетной политике в данной финансовой отчетности Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

Поправки ввели определение «бухгалтерских оценок», а также разъяснили отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок, и то, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(продолжение)

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции»

Поправки сократили объем освобождения от признания отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств при их первоначальном признании. Теперь оно не применяется к операциям, в которых при первоначальном признании возникают равные суммы вычитаемых и облагаемых временных разниц, таких как аренда и обязательства по выводу из эксплуатации.

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 12 – Международная налоговая реформа – модельные правила второго компонента

Поправки предусматривают обязательное временное исключение из учета отложенного налога по такому налоговому законодательству.

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность Компании.

Поправки к стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже приводятся поправки к стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания не применила указанные стандарты и поправки досрочно.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» вступают в силу с 01 января 2024 года, допускается досрочное применение;

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Долгосрочные обязательства с ковенантами» вступают в силу с 01 января 2024 года, допускается досрочное применение;

Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой» вступают в силу с 01 января 2024 года, допускается досрочное применение;

Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации: «Соглашение о финансировании поставщиков» вступают в силу с 01 января 2024 года, допускается досрочное применение;

Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Ограничения конвертируемости валют» вступают в силу с 01 января 2025 года, допускается досрочное применение.

В настоящее время руководство Компании проводит оценку влияния новых стандартов и изменений в действующих стандартах на финансовую отчетность и результаты деятельности.

4. Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка финансовой отчетности Компании в соответствии с МСФО требует от руководства делать суждения, расчетные оценки и допущения, которые влияют на применение учетной политики и на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Основные допущения и прочие основные источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок стоимости активов и обязательств, рассматриваются ниже.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки

Компания регулярно проводит анализ выданных займов на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Компания использует свое суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения. Компания аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков, на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по выданным займам. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам заемщиков и их задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Компания использует свое суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к выданным займам для отражения текущих обстоятельств.

Первоначальное признание инвестиционной недвижимости

Компания признала стоимость инвестиционной недвижимости, которая была приобретена с отсрочкой платежа, как приведенную стоимость всех будущих платежей. Для дисконтирования была применена рыночная ставка в размере 13,38%.

Срок полезной службы инвестиционной недвижимости и основных средств

Предполагаемые сроки полезной службы инвестиционной недвижимости и основных средств, пересматриваются ежегодно с учетом влияний изменений в оценках на перспективной основе. Изменения учитываются как изменения в бухгалтерских оценках в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

Обесценение инвестиционной недвижимости

Компания ежегодно проводит оценку инвестиционной недвижимости путем привлечения независимых оценщиков. По результатам оценки Компания сравнивает рыночную стоимость с балансовой стоимостью инвестиционной недвижимости. Если балансовая стоимость инвестиционной недвижимости превышает рыночную стоимость, то инвестиционная недвижимость рассматривается как обесцененная и стоимость ее уменьшается до рыночной стоимости. Убыток от обесценения при этом относится на расходы в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Оценка влияния отложенного подоходного налога

На каждую отчетную дату руководство Компании определяет будущее влияние отложенного подоходного налога путем сверки балансовой стоимости активов и обязательств, приведенной в финансовой отчетности, с соответствующей налоговой базой. Отложенные активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, применимым к периоду в котором ожидается реализация активов и погашение обязательств. Отложенные налоговые активы признаются с учетом вероятности наличия в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Отложенные налоговые активы оцениваются на каждую отчетную дату и уменьшаются в той степени, в которой не существует вероятности того, что соответствующие налоговые выгоды будут реализованы.

Долгосрочная кредиторская задолженность

При первоначальном признании долгосрочной кредиторской задолженности по приобретению инвестиционной недвижимости с отсрочкой платежа руководство Компании сделало оценку в отношении будущих денежных потоков и ставок дисконтирования. Долгосрочная кредиторская задолженность продисконтирована с применением средневзвешенной ставки вознаграждения по выданным кредитам банками второго уровня Республики Казахстан со схожим сроком погашения в размере 13,38%. В финансовой отчетности ежегодно признается амортизация дисконта, рассчитанная методом эффективной ставки процента.

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(продолжение)

5. ПЕРЕСМОТР СРАВНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

Определенные суммы в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года и в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, были пересмотрены и реклассифицированы для улучшения представления некоторых статей финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

В частности, описание пересмотренных статей финансовой отчетности приведено ниже:

1. Реклассификация оценочных обязательств из статьи «Оценочные обязательства» в статью «Прочие текущие обязательства» по причине незначительной суммы.
2. Реклассификация расходов по аренде инвестиционной недвижимости из статьи «Расходы на персонал и прочие операционные расходы» в статью «Расходы по аренде» по причине существенности суммы и выделения административных расходов в отдельную статью.
3. Реклассификация всех затрат из статьи «Расходы на персонал и прочие операционные расходы» в статью «Административные расходы» по причине выделения расходов по реализации услуг по предоставлению займов и расходов по аренде в отдельные статьи.

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года

	Как показано ранее	Реклассификация	(тыс. тенге) После изменений
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Оценочные обязательства	200	(200)	-
Прочие текущие обязательства	500	200	700
Итого обязательства	116 202	-	116 202

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

	Как показано ранее	Реклассификация	(тыс. тенге) После изменений
Расходы по аренде	-	(16 792)	(16 792)
Административные расходы	-	(7 606)	(7 606)
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	(24 398)	24 398	-
Чистый убыток за период	(4 835)	-	(4 835)

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства в кассе	28	10 787
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	740	326
Итого	768	11 113

Денежные средства Компании являются не обремененными и свободны от залоговых обязательств.

Ниже представлен анализ денежных средств по кредитному качеству в разрезе банков:

Денежные средства	Рейтинг		(тыс. тенге)	
	2023 г.	2022 г.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АО «Kaspi Bank»	Вa1/Позитивный	ВВ-/ Стабильный	740	326
Итого			740	326

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(продолжение)

7. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов выданные займы представлены следующим образом:

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Займы, выданные физическим лицам	65 814	21 480
Займы, выданные юридическим лицам	115 744	63 498
Займы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	181 558	84 978
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11 639)	(3 534)
Займы после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	169 919	81 444

	31 декабря 2023 года		
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Итого
Основной долг и вознаграждение	71 379	110 179	181 558
Займы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	71 379	110 179	181 558
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 954)	(9 685)	(11 639)
Займы после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	69 425	100 494	169 919

	31 декабря 2022 года		
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Итого
Основной долг и вознаграждение	27 176	57 802	84 978
Займы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	27 176	57 802	84 978
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(938)	(2 596)	(3 534)
Займы после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	26 238	55 206	81 444

Компания предоставляет займы физическим и юридическим лицам в размере от 500 000 тенге, но не более восьмидесятитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год, сроком от 12 до 84 месяцев. Часть займов предоставлена под залоговое обеспечение. Ставка вознаграждения в размере до 42,0% годовых. Начисленное вознаграждение по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 1 887 тыс. тенге.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	(тыс. тенге)	
	2023 год	2022 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	(3 534)	(3 151)
Восстановление/ (начисление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(8 105)	(383)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(11 639)	(3 534)

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(продолжение)

Ниже рассмотрен анализ кредитного качества займов выданных, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	(тыс. тенге)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	181 558	-	-	181 558
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	181 558	-	-	181 558
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(11 639)	-	-	(11 639)
Чистая балансовая стоимость	169 919	-	-	169 919
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	11 639	-	-	11 639
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	11 639	-	-	11 639

Ниже рассмотрен анализ кредитного качества займов выданных, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	(тыс. тенге)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	84 334	-	-	84 334
Просроченные на срок менее 30 дней	644	-	-	644
Валовая балансовая стоимость	84 978	-	-	84 978
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(3 534)	-	-	(3 534)
Чистая балансовая стоимость	81 444	-	-	81 444
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	3 504	-	-	3 504
Просроченные на срок менее 30 дней	30	-	-	30
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	3 534	-	-	3 534

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2023 год:

	(тыс. тенге)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01 января 2023 года	84 978	-	-	84 978
Вновь созданные финансовые активы	153 500	-	-	153 500
Начисление процентных доходов	18 047	-	-	18 047
Активы, которые были погашены	(74 967)	-	-	(74 967)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	181 558	-	-	181 558
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01 января 2023 года	3 534	-	-	3 534
Вновь созданные финансовые активы	11 639	-	-	11 639
Активы, которые были погашены	(3 534)	-	-	(3 534)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 года	11 639	-	-	11 639

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2022 год:

	(тыс. тенге)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01 января 2022 года	93 474	-	-	93 474
Вновь созданные финансовые активы	75 805	-	-	75 805
Начисление процентных доходов	12 868	-	-	12 868
Активы, которые были погашены	(97 169)	-	-	(97 169)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	84 978	-	-	84 978

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01 января 2022 года	3 151	-	-	3 151
Вновь созданные финансовые активы	3 534	-	-	3 534
Активы, которые были погашены	(3 151)	-	-	(3 151)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 года	3 534	-	-	3 534

Портфель Компании представляет собой займы, выданные на территории Республики Казахстан на потребительские цели.

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности на 31 декабря 2023 года выглядит следующим образом:

	(тыс. тенге)	
	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи займа
Займы, обеспеченные недвижимым имуществом	39 315	120 569
Займы, обеспеченные движимым имуществом	13 959	36 329
Без обеспечения	128 284	-
Итого	181 558	156 898

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности на 31 декабря 2022 года выглядит следующим образом:

	(тыс. тенге)	
	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи займа
Займы, обеспеченные недвижимым имуществом	16 411	96 930
Займы, обеспеченные движимым имуществом	15 111	26 838
Займы, обеспеченные товарами	190	1 034
Без обеспечения	53 266	-
Итого	84 978	124 802

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(продолжение)

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного риска

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Компания, зависит от оценки кредитного риска заемщика. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения по кредитным договорам.

Ниже перечислены полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании - залог недвижимого и движимого имущества, товарно-материальных ценностей;
- при кредитовании физических лиц - залог жилья, транспортных средств.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обесценения. Для определения справедливой стоимости имущества Компания привлекает независимых оценщиков.

8. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2023 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2022 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по аренде	2 701	6 722
Итого прочие финансовые активы	2 701	6 722
Прочие нефинансовые активы		
Авансы, уплаченные за товары и услуги	578	2
Предоплата по страхованию и подписке	27	3
Предоплата по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	3	1
Итого нефинансовые активы	608	6
Итого текущие активы	3 309	6 728

9. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

	Земельные участки	Здания и сооружения	(тыс. тенге) Всего
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2021 года	95 807	45 443	141 250
Поступление/ (выбытие)	-	-	-
На 31 декабря 2022 года	95 807	45 443	141 250
Поступление/ (выбытие)	-	-	-
На 31 декабря 2023 года	95 807	45 443	141 250
Накопленный износ			
На 31 декабря 2021 года	-	(2 762)	(2 762)
Амортизация за период	-	(4 143)	(4 143)
На 31 декабря 2022 года	-	(6 905)	(6 905)
Амортизация за период	-	(4 143)	(4 143)
На 31 декабря 2023 года	-	(11 048)	(11 048)
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2022 года	95 807	38 538	134 345
На 31 декабря 2023 года	95 807	34 395	130 202

Инвестиционная недвижимость включает комплекс нежилых помещений в виде производственной базы площадью 2 858, 1 кв. м. с земельным участком площадью 1,2437 га, приобретенное с рассрочкой платежа (Примечание 10).

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(продолжение)

В 2021 году Компания приобрела инвестиционную недвижимость на сумму 266 000 тыс. тенге с рассрочкой платежа на 10 лет, по договору купли-продажи от 07 апреля 2021 года. Дисконтированная стоимость инвестиционной недвижимости при рыночной процентной ставке 13,38% составила 141 250 тыс. тенге. По данной стоимости произведено первоначальное признание инвестиционной недвижимости.

Руководство Компании считает, что на конец отчетного периода нет признаков обесценения инвестиционной недвижимости.

На 31 декабря 2023 года справедливая стоимость инвестиционной недвижимости согласно отчету независимых оценщиков составляет 647 583 тыс. тенге, на 31 декабря 2022 года - 452 458 тыс. тенге. Оценщик при определении справедливой стоимости применил сравнительный подход.

Доходы от аренды за 2023-2022 гг. в сумме 15 196 тыс. тенге и 20 389 тыс. тенге соответственно, включены в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

10. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	392	223
Текущая часть по долгосрочной кредиторской задолженности	12 000	12 000
Дисконт по текущей части	(11 332)	(11 162)
Долгосрочная кредиторская задолженность	206 000	218 000
Дисконт по долгосрочной кредиторской задолженности	(93 357)	(104 689)
Итого	113 703	114 372

Долгосрочная кредиторская задолженность представлена обязательством по договору купли-продажи производственной базы с рассрочкой платежа от 07 апреля 2021 года. Срок погашения задолженности апрель 2032 года. Первоначальный взнос по условиям договора составляет 27 000 тыс. тенге, остальная сумма должна погашаться с апреля 2022 года согласно графику платежей. В 2021 году Компания признала обязательство по справедливой стоимости с использованием эффективной процентной ставки в размере 13,38% годовых. Разница между номинальной и справедливой стоимостью задолженности в размере 124 750 тыс. тенге отражена в стоимости инвестиционной недвижимости (*Примечание 9*).

Амортизация дисконта по долгосрочной кредиторской задолженности за 2023-2022 гг. в сумме 11 162 тыс. тенге и 8 898 тыс. тенге соответственно, отражена в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

11. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года*
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	408	200
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	231	-
Задолженность по оплате труда	-	500
Итого	639	700

* Реклассифицировано (Примечание 5).

Изменения в оценочных обязательствах по неиспользованным отпускам работников были следующими:

	(тыс. тенге)	
	2023 год	2022 год
Сальдо на начало	200	500
Начислено /(восстановлено)	208	(300)
Сальдо на конец	408	200

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(продолжение)

12. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 200 000 тыс. тенге и 115 500 тыс. тенге соответственно.

В 2023 году уставный капитал Компании увеличился на 84 500 тыс. тенге, в том числе за счет взноса в уставный капитал единственного участника в сумме 80 944 тыс. тенге, за счет резервного капитала – в сумме 3 556 тыс. тенге.

Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

13. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ, РАСЧИТАННЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭФФЕКТИВНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Вознаграждение по займам выданным	18 047	12 868
Итого	18 047	12 868

14. РАСХОДЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ УСЛУГ

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Профессиональные услуги	8 325	-
Расходы по оплате труда	194	-
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	22	-
Прочие расходы	16	-
Итого	8 557	-

15. ДОХОДЫ ПО АРЕНДЕ

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Доходы от предоставления в аренду инвестиционной недвижимости	15 196	20 389
Итого	15 196	20 389

16. РАСХОДЫ ПО АРЕНДЕ

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год*
Расходы по ремонту инвестиционной недвижимости	-	10 304
Амортизация инвестиционной недвижимости	4 143	4 143
Расходы по налогам	1 564	1 487
Коммунальные расходы	1 412	823
Оценка инвестиционной недвижимости	170	35
Итого	7 289	16 792

* Реклассифицировано (Примечание 5).

17. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ РАСХОДЫ

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Амортизация дисконта по долгосрочной кредиторской задолженности (Примечание 10)	11 162	8 898
Амортизация дисконта по займам полученным	-	2 355
Итого	11 162	11 253

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(продолжение)

18. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год*
Расходы по оплате труда	3 927	4 966
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	493	557
Начисление/(восстановление) оценочных обязательства по неиспользованным отпускам работников	208	(300)
Профессиональные услуги	799	874
Сопровождение программного обеспечения	478	500
Аренда офиса	379	161
Амортизация основных средств	210	309
Услуги банка	116	190
Коммунальные услуги и офисные расходы	133	196
Прочие расходы	96	153
Итого	6 839	7 606

* Реклассифицировано (Примечание 5).

19. ЭКОНОМИЯ/ (РАСХОДЫ) ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

В 2023 и 2022 годах установленная ставка по корпоративному подоходному налогу для юридических лиц Республики Казахстан составляла 20%. Расходы по подоходному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, сопоставлены с прибылью до налогообложения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следующим образом:

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Расходы по текущему подоходному налогу	-	(1 121)
(Расход)/экономия по отложенному подоходному налогу	255	(705)
Итого экономия/(расходы) по подоходному налогу	255	(1 826)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и их базой для расчета корпоративного подоходного налога. Ниже представлен налоговый эффект движения этих временных разниц, который рассчитывается по ставкам налога, применимым к периоду реализации требования или погашения обязательства. Согласно текущему налоговому законодательству Республики Казахстан действующая ставка подоходного налога равна 20%.

Сверка величины расходов по подоходному налогу с расчетной суммой налога:

	2023 год	(тыс. тенге) 2022 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	(8 709)	(3 009)
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	(1 742)	(602)
Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	1 997	(1 224)
Итого расходы (экономия) по подоходному налогу	255	(1 826)

Расчет отложенных налоговых активов/(обязательств) на 31 декабря 2023 и 2022 годов приведен ниже:

	31 декабря 2021 года	Влияние изменения временных разниц	31 декабря 2022 года	Влияние изменения временных разниц	31 декабря 2023 года
Активы (обязательства) по отложенному налогу					
Основные средства, инвестиционная недвижимость	6 341	(636)	5 705	(498)	5 207

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(продолжение)

Обязательства по налогам	9	(9)	-	29	29
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	100	(60)	40	41	81
Переносимые налоговые убытки	-	-	-	683	683
Отложенные налоговые активы/(обязательства)	6 450	(705)	5 745	255	6 000

На 31 декабря 2023 года руководство оценило возмещаемость отложенного подоходного налога и заключило, что Компания может признать отложенные налоговые активы, так как есть вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую можно будет использовать для возмещения активов.

20. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Связанные стороны включают в себя ключевой управленческий персонал Компании, участника Компании Жунусова Д.М., а также организации, которые являются связанными сторонами с единственным участником напрямую либо через ближайших родственников. Деятельность Компании контролируется единственным участником.

Ниже представлены основные операции со связанными сторонами на 31 декабря 2023 года:

(тыс. тенге)

	Сальдо на начало - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Получение услуг, товаров, оказание услуг	Оплата	Сальдо на конец - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
Жунусов Муса Шайкенович	12 000	1 540	(1 440)	12 100	Предоставление займов
ТОО «TD Sagyz»	9 565	21 828	(23 758)	7 635	Предоставление займов
ТОО «Akhat&Group»	-	31 250	(1 200)	30 050	Предоставление займов
ТОО «Bayzak.kz»	-	(140)	140	-	услуги аренды
Итого	21 565	54 478	(26 258)	49 785	

Ниже представлены основные операции со связанными сторонами на 31 декабря 2022 года:

(тыс.тенге)

	Сальдо на начало - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Получение услуг, товаров, оказание услуг	Оплата	Сальдо на конец - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
Жунусов Муса Шайкенович	-	12 620	(620)	12 000	Предоставление займов
ТОО «TD Sagyz»	14 564	7 731	(12 730)	9 565	Предоставление займов
Итого	14 564	20 351	(13 350)	21 565	

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(продолжение)

Сумма вознаграждения по выданным займам, признанная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по связанным сторонам составляет за 2023 год 6 118 тыс. тенге (за 2022 год – 1 511 тыс. тенге).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

По состоянию на 31 декабря 2023 года ключевой управляющий персонал состоял из 2 человек (2022 год: 2 человек). Вознаграждение, выплачиваемое ключевому управленческому персоналу за их участие в работе Компании, состоит из краткосрочного вознаграждения, включающего должностной оклад, оговоренный в контракте.

Общая сумма вознаграждения, выплаченного ключевому управленческому персоналу, отраженная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе административных расходов, составила 3 611 тыс. тенге за 2023 год и 4 190 тыс. тенге за 2022 год.

21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых стран. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменения политической ситуации в стране.

Финансовое состояние и будущая деятельность Компании могут ухудшиться вследствие продолжающихся экономических проблем, присущих развивающейся стране, и темпов кредитования экономики и населения. Руководство Компании не может предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей или оценить их влияние, если таковое будет, на финансовые результаты Компании.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Компании, клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Компании. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Компания не понесет существенных убытков.

Налогообложение

Налоговое законодательство страны, может иметь более чем одно толкования. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений, относящихся к деловой деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Компании, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть продлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Руководство Компании считает, что ее интерпретация налогового законодательства является уместной, и что Компания имеет допустимые основания в отношении налоговой позиции.

22. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Информация о соблюдении пруденциальных нормативов

Компания, являясь микрофинансовой организацией должна соблюдать требования Национального Банка Республики Казахстан по соблюдению минимального размера собственного и уставного капитала, достаточности собственного капитала (k1), максимальному размеру риска на одного заемщика (k2) и коэффициенту леввереджа (k3).

По состоянию на 31 декабря 2023 года все требования соблюдены:

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(продолжение)

Пруденциальный норматив	Норматив	31 декабря 2023 года	Норматив	31 декабря 2022 года
Уставный капитал, тыс. тенге	150 000	200 000	70 000	115 500
Собственный капитал, тыс. тенге	150 000	196 244	70 000	123 754
Коэффициент достаточности собственного капитала k1	min 0,100	0,750	min 0,100	0,35
Коэффициент риска на одного заемщика k2	max 0,250	0,168	max 0,250	0,18
Коэффициент леввереджа k3	max 10,000	0,552	max 10,000	0,93

23. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками

Финансово-хозяйственная деятельность Компании подвержена различным рискам, присущим предпринимательской деятельности в Казахстане: эти риски вытекают под действием таких объективных факторов, как экономические условия, изменения налогового законодательства и других нормативно-правовых актов Республики Казахстан, но руководство Компании управляет и отслеживает все колебания рисков, с целью минимизации их влияния на финансовые результаты их деятельности.

Основными рисками, присущими деятельности Компании являются риски, связанные с ликвидностью, и кредитные риски, которые возникают у Компании в ходе осуществления деятельности. Ниже приведены описания политики Компании в отношении управления данными рисками.

Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. При совершении операций, несущих кредитный риск, устанавливаются ограничения на кредитный риск в форме установления лимитов на заемщиков/кредитные продукты.

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Компании вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств, и максимизация доходности Компании с учетом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

- Анализ и оценка кредитных рисков;
- Определение величины рисков;
- Управление кредитными рисками;
- Контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

Определение дефолта

Компания считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ожидаемых кредитных убытков в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Компания также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной.

К таким событиям относятся следующие:

- Заемщик запрашивает у Компании чрезвычайное финансирование;
- Смерть заемщика;
- Должник подал заявление о банкротстве или объявил себя банкротом.

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по размеру кредитного риска и обеспеченности залогом, оставшегося с даты составления отчета о финансовом положении до даты выплаты по обязательствам.

	Примечание	Общая сумма максимального размера риска	
		на 31 декабря 2023 года	на 31 декабря 2022 года
Денежные средства	6	768	11 113
Займы выданные	7	169 919	81 444
Прочие текущие активы	8	2 701	6 722
Общая сумма кредитного риска		173 388	99 279

(тыс. тенге)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях.

Ниже представлена информация по срокам погашения финансовых активов и финансовых обязательств Компании на основании договорных недисконтированных платежей:

31 декабря 2023 года	До востребования	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	768	-	-	-	768
Займы выданные	-	7 059	62 479	100 381	169 919
Прочие текущие активы	-	2 701	-	-	2 701
	768	9 760	62 479	100 381	173 388
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Кредиторская задолженность	-	6 392	6 000	206 000	218 392
	-	6 392	6 000	206 000	218 392
Нетто позиция	768	3 368	56 479	(105 619)	(45 004)

(тыс. тенге)

31 декабря 2022 года	До востребования	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	11 113	-	-	-	11 113
Займы выданные	-	21 576	4 662	55 206	81 444
Прочие текущие активы	-	6 722	-	-	6 722
	11 113	28 298	4 662	55 206	99 279
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Кредиторская задолженность	-	6 223	6 000	218 000	230 223
	-	6 223	6 000	218 000	230 223
Нетто позиция	11 113	22 075	(1 338)	(162 794)	(130 944)

(тыс. тенге)

Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность потерь, связанных с неблагоприятными движениями финансовых рынков (вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют, драгоценных металлов). Компания управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть из-за негативных изменений рыночной конъюнктуры. Рыночные риски включают в себя валютный, прочий ценовой и процентный риски:

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(продолжение)

Валютный риск

Компания подвергается валютному риску в той степени, в какой существует несоответствие между валютами, в которых выражены продажи, закупки и займы и соответствующей функциональной валютой Компании. Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге. Операций, выраженных в валюте, в Компании нет.

В отношении прочих монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах, политика Компании нацелена на удержание нетто-позиции, подверженной риску, в допустимых пределах. По состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 годов у Компании отсутствовали остатки в иностранной валюте.

Риск изменения процентных ставок

Компания незначительно подвержена данному риску, так как привлекаемые заемные средства имеют фиксированную ставку процента.

Прочий ценовой риск

У Компании отсутствуют финансовые инструменты, стоимость которых зависит от изменения рыночных цен. Компания не подвержена данному риску.

Операционный риск

Операционный риск — это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.

24. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Справедливая стоимость

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Иерархия оценок справедливой стоимости

- Уровень 1: используются (прямые) рыночные котировки идентичного инструмента на активном рынке;
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на исходных данных с наблюдаемых рынков, полученных прямо (т.е. непосредственно цены) или косвенно (т.е. данные, основанные на ценах) Данная категория включает инструменты, оценка которых проводится с использованием рыночных котировок идентичных или аналогичных инструментов на активных рынках; рыночных котировок идентичных или аналогичных инструментов на рынках, которые рассматриваются как менее активные, или с использованием иных методов оценки, где все важные исходные данные прямо или косвенно, можно получить на основании рыночных данных, наблюдаемых на рынке;
- Уровень 3: Методы оценки, в которых используется важные наблюдаемые исходные данные. Данная категория включает все инструменты, в которых методы оценки включают исходные параметры, не основанные на данных с наблюдаемых рынков, и ненаблюдаемые исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включают инструменты, оценка которых проводится на основании котировок аналогичных инструментов в тех случаях, когда существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения требуются для отражения различий между инструментами.

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(продолжение)

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Компании. Значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств в таблице не представлены.

	(тыс. тенге)		
	31 декабря 2023 года		
	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы			
Денежные средства	768	768	768
Займы выданные	169 919	169 919	169 919
Прочие текущие активы	2 701	2 701	2 701
Итого финансовые активы	173 388	173 388	173 388
Финансовые обязательства			
Кредиторская задолженность	113 703	113 703	113 703
Итого финансовые обязательства	113 703	113 703	113 703
Нетто позиция	59 685	59 685	59 685

	(тыс. тенге)		
	31 декабря 2022 года		
	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы			
Денежные средства	11 113	11 113	11 113
Займы выданные	81 444	81 444	81 444
Прочие текущие активы	6 722	6 722	6 722
Итого финансовые активы	99 279	99 279	99 279
Финансовые обязательства			
Кредиторская задолженность	114 372	114 372	114 372
Итого финансовые обязательства	114 372	114 372	114 372
Нетто позиция	(15 093)	(15 093)	(15 093)

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Компания определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии справедливой стоимости.

	(тыс. тенге)			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 31 декабря 2023 года
Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	-	768	-	768
Займы выданные	-	-	169 919	169 919
Прочие текущие активы	-	-	2 701	2 701
Кредиторская задолженность	-	-	(113 703)	(113 703)

	(тыс. тенге)			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 31 декабря 2022 года (пересчитано)*
Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	-	11 113	-	11 113

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(продолжение)

Займы выданные	-	-	81 444	81 444
Прочие текущие активы	-	-	6 722	6 722
Кредиторская задолженность	-	-	(114 372)	(114 372)

За указанные периоды переводы между Уровнем 1, Уровнем 2 и Уровнем 3 иерархии источников справедливой стоимости не осуществлялись.

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равно их балансовой стоимости.

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость займов выданных, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Ниже представлены значительные ненаблюдаемые исходные данные, используемые для оценок справедливой стоимости, отнесенные к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	Метод долевого оценки	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон на 31 декабря	
			2023 год	2022 год
	Метод	Ставка		
Займы выданные	дисконтированных денежных потоков	дисконтирования и процентная ставка	12%-42%	15,5%-23,5%

25. АНАЛИЗ СРОКОВ ВОЗМЕЩЕНИЯ И ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их возмещения и погашения.

(тыс. тенге)

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства	768	-	768	11 113	-	11 113
Займы выданные	69 425	100 494	169 919	26 238	55 206	81 444
Прочие текущие активы	3 309	-	3 309	6 728	-	6 728
Инвестиционная недвижимость	-	130 202	130 202	-	134 345	134 345
Основные средства	-	388	388	-	581	581
Отложенные налоговые активы	-	6 000	6 000	-	5 745	5 745
Итого активы	73 502	237 084	310 586	44 079	195 877	239 956
			-			-
Обязательства						
Кредиторская задолженность	1 060	112 643	113 703	1 061	113 311	114 372
Обязательства по подоходному налогу	-	-	-	1 130	-	1 130

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(продолжение)

Прочие текущие обязательства	639	-	639	700	-	700
Итого обязательств	1 699	112 643	114 342	2 891	113 311	116 202
Чистая позиция	71 803	124 441	196 244	41 188	82 566	123 754

26. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Информация, предоставляемая руководству Компании для планирования и оценки деятельности, подготовлена в соответствии со структурой Компании. Компания выделяет два основных сегмента: выдача займов и сдача в аренду инвестиционной недвижимости:

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

	Выдача займов	Доход от аренды	(тыс. тенге) Итого
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	18 047	-	18 047
Доход от аренды	-	15 196	15 196
Восстановление / (начисление) резерва по предоставленным займам	(8 105)	-	(8 105)
Расходы по реализации услуг	(8 557)	-	(8 557)
Расходы по аренде	-	(7 289)	(7 289)
Итого операционная прибыль	1 385	7 907	9 292
Прочие финансовые расходы	-	(11 162)	(11 162)
Административные расходы	(3 713)	(3 126)	(6 839)
Убыток до налогообложения	(2 328)	(6 381)	(8 709)
Экономия (расходы) по подоходному налогу	255		255
Чистый убыток за период	(2 073)	(6 381)	(8 454)
Прочая ключевая информация о сегментах:			
Износ основных средств и инвестиционной недвижимости	210	4 143	4 353

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года*

	Выдача займов	Доход от аренды	(тыс. тенге) Итого
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	12 868	-	12 868
Доход от аренды	-	20 389	20 389
Восстановление / (начисление) резерва по предоставленным займам	(383)	-	(383)
Расходы по аренде	-	(16 792)	(16 792)
Итого операционная прибыль	12 485	3 597	16 082
Прочие финансовые расходы	(2 355)	(8 898)	(11 253)
Административные расходы	(2 943)	(4 663)	(7 606)
Прибыль/ (убыток) до налогообложения	7 187	(9 964)	(2 777)
Экономия (расходы) по подоходному налогу	(1 826)		(1 826)
Чистая прибыль/ (убыток) за период	5 361	(9 964)	(4 603)
Прочая ключевая информация о сегментах:			
Износ основных средств и инвестиционной недвижимости	309	4 143	4 452

* Реклассифицировано (см. Примечание 5).

27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

29 января 2024 года Компания разместила первый выпуск купонных облигаций без обеспечения на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа». Выпуску присвоен международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2P00010598. Объем выпуска облигаций составляет 200 000 тыс.

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(продолжение)

тенге. Номинальная стоимость одной купонной облигации – 1 тыс. тенге, количество выпущенных облигаций – 200 000 штук, срок обращения – 2 года, ставка вознаграждения – 24% годовых.

20 мая 2024 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию второго выпуска купонных облигаций без обеспечения. Выпуску присвоен международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2P00011380. Объем выпуска облигаций составляет 400 000 тыс. тенге. Номинальная стоимость одной купонной облигации – 1 тыс. тенге, количество выпущенных облигаций – 400 000 штук.

Каких-либо других событий, произошедших после отчетной даты до даты утверждения финансовой отчетности, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности, в Компании не было.

28. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Компании и утверждена для выпуска 29 мая 2024 года.