

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

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

и Отчет независимых аудиторов

Алматы, 2023

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА	4-6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	11-40

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2022 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 2022 года, а также результаты деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 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 2022 года, была утверждена руководством Компании 15 сентября 2023 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
Әл-Фараби даңғылы 19, «Нұрлы-Тау»
Бизнес Орталығы, 2 Б корпусы, 4 кабат,
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 «Нурлы-
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 2022 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 2022 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 2022 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 6.

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.

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.

Аудитор
ТОО «ALMIR CONSULTING»
(Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000101 от 03 сентября 2012г.

15 сентября 2023 года, г. Алматы



Искендірова Г.К.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2022 года

	Примечания	31 декабря 2022 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
Денежные средства	5	11 113	17 706
Займы выданные	6	81 444	90 323
Прочие текущие активы	7	6 728	11 109
Инвестиционная недвижимость	8	134 345	138 488
Основные средства	9	581	193
Отложенные налоговые активы		5 745	6 450
Итого активов		239 956	264 269
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	10	-	20 145
Кредиторская задолженность	11	114 372	114 438
Обязательства по корпоративному подоходному налогу		1 130	379
Краткосрочные оценочные обязательства	12	200	500
Прочие текущие обязательства	13	500	218
Итого обязательств		116 202	135 680
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	14	115 500	115 500
Нераспределенная прибыль		8 254	13 089
Итого капитал		123 754	128 589
Итого обязательств и капитал		239 956	264 269


Жунусов Данияр Мусаевич

Генеральный директор



15 сентября 2023 года


Назарова Аманкул Агисбаевна

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-40 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

	Примечания	2022 год	(тыс. тенге) 2021 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	15	12 868	12 559
Процентные расходы	16	(232)	(250)
Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам		12 636	12 309
Восстановление /(начисление) резерва по предоставленным займам	6	(383)	(2 313)
Итого операционная прибыль		12 253	9 996
Доход от аренды	8	20 389	22 526
Прочие финансовые расходы	17	(11 253)	(2 292)
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	18	(24 398)	(27 437)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(3 009)	2 793
Экономия/(расходы) по подоходному налогу	19	(1 826)	5 975
Чистая прибыль (убыток) за период		(4 835)	8 768
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход (убыток) за год		(4 835)	8 768



Жунусов Данияр Мусаевич

Генеральный директор

15 сентября 2023 года

а. наз
Назарова Аманкул Агисбаевна

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-40 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	(тыс. тенге) Итого капитал
Сальдо на 31 декабря 2020 года (не аудировано)	70 000	1 900	4 321	76 221
Совокупный доход за год	-	-	8 768	8 768
Взнос участника	45 500	(1 900)	-	43 600
Сальдо на 31 декабря 2021 года	115 500	-	13 089	128 589
Совокупный убыток за год	-	-	(4 835)	(4 835)
Сальдо на 31 декабря 2022 года	115 500	-	8 254	123 754



15 сентября 2023 года

а.наз
Назарова Аманкул Агисбаевна
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-40 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.




ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(прямой метод)

	2022 год	(тыс. тенге) 2021 год
I. Движение денежных средств от операционной деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего, в том числе:	110 711	132 046
Погашение выданных займов клиентам	84 302	67 518
Проценты, полученные по выданным займам	12 868	12 559
Поступление от аренды	13 541	22 622
Прочие поступления	-	29 347
2. Выбытие денежных средств, всего, в том числе:	(85 108)	(139 493)
Выдача займов	(75 805)	(103 805)
Платежи поставщикам за товары и услуги	(1 319)	(22 742)
Выплаты по заработной плате	(3 972)	(7 713)
Выплата вознаграждений по займам	(198)	(212)
Корпоративный подоходный налог	(406)	(407)
Налоги и прочие платежи в бюджет	(3 292)	(4 284)
Прочие выплаты	(116)	(330)
2. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	25 603	(7 447)
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	-	-
Реализация основных средств	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего	(9 696)	(27 200)
Приобретение инвестиционной недвижимости	-	(27 000)
Погашение обязательства по отсрочке платежа	(9 000)	-
Приобретение основных средств	(696)	(200)
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(9 696)	(27 200)
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	-	43 600
Взнос в уставный капитал	-	43 600
2. Выбытие денежных средств, всего	(22 500)	(2 500)
Погашение займов полученных	(22 500)	(2 500)
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	(22 500)	41 100
Чистое изменение в денежных средствах	(6 593)	6 453
Денежные средства на начало отчетного периода	17 706	11 253
Денежные средства на конец отчетного периода	11 113	17 706


Жунусов Дайрияр Мусаевич
 Генеральный директор

 15 сентября 2023 года


Назарова Аманкул Агисбаевна
 Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-40 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Компания не имеет филиалов и представительств.

Среднесписочная численность работников Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 4 человека, на 31 декабря 2021 года – 3 человека.

Участник

На 31 декабря 2022 и 2021 годов участником Компании является физическое лицо – резидент Республики Казахстан:

Участник	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	доля участия		доля участия	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Жунусов Данияр Мусаевич	115 500	100%	115 500	100%

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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).

Геополитическая ситуация

В результате конфликта между Российской Федерацией и Украиной многие страны ввели и продолжают вводить новые санкции против отдельных российских юридических лиц и российских граждан. Санкции были также введены в отношении Республики Беларусь.

Волатильность на фондовых и валютных рынках, ограничения импорта и экспорта, доступность местных ресурсов, материалов и услуг напрямую повлияют на компании, которые ведут активную деятельность или имеют существенные связи с Российской Федерацией, Республикой Беларусь и Украиной. Однако последствия сложившейся ситуации прямо или косвенно могут повлиять не только на компании, имеющие непосредственное отношение к странам-участница конфликта.

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 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 2022 году составила 20,3%.

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

Текущее инфляционное давление, макроэкономическая и геополитическая неопределенность, включая конфликт в Украине и остаточное влияние Covid-19, влияют на суждения, связанные с оценкой активов и обязательств.

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

Элементы финансовой отчетности оцениваются, и отчеты по ним ведутся в национальной валюте Республики Казахстан, в тысячах тенге. Операции в иных валютах считаются операциями в иностранной валюте.

Руководство Компании несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, которая с достаточной точностью и в любое время способна правильно отразить финансовое положение Компании. Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической (первоначальной) стоимости. Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством субъективных оценок и допущений, влияющих на суммы, отраженные в финансовой отчетности. Эти субъективные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Для основных оценок, которые относятся к отложенным налогам и оценочным обязательствам, используется информация, имеющаяся на дату составления финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих субъективных оценок.

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
- 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. на дату, когда актив доставлен Компании или Компания доставила актив. Стандартные приобретения финансовых инструментов, которые впоследствии будут оцениваться по справедливой стоимости, между датой заключения сделки и датой расчетов, учитываются так же, как и приобретенные инструменты. Стандартные приобретения или продажи – это приобретения или продажи финансовых активов, которые требуют поставку активов в течение периода, обычно устанавливаемыми нормами или правилами, принятыми на рынке.

Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыль и убыток признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Компания может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности. По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыль и убыток, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Компания может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

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.

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.

Финансовые обязательства Компании могут включать торговую и прочую кредиторскую задолженность, займы полученные.

После первоначального признания финансовые обязательства Компании оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

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 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.

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD.

ОКУ за весь срок рассчитываются путем умножения показателя PD за весь срок на величину LGD и EAD.

Методология оценки показателей PD описана ниже в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Компания оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении заемщиков, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены степень старшинства

Требования и сумма возврата денежных средств. Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта.

Размер оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам в банках Компания определяет в зависимости от рейтинговой оценки кредитного учреждения по международной шкале рейтинговых агентств.

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Компания рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Компании, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Компания присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности;
- Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;
- Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Компания собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от региона, типа продукта и возраста заемщика. Компания использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Компания может сделать вывод о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Компания считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Компанией к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что договорные обязательства контрагента перед Компанией будут погашены в полном объеме; или
- платежи просрочены на 60 дней и более по состоянию на отчетную дату;
- согласно общедоступной информации из внешних источников контрагент находится в состоянии банкротства;
- по состоянию на текущую отчетную дату Компания не смогла осуществить погашение по другому финансовому инструменту контрагента;
- другие признаки того, что контрагент не способен погасить свои обязательства перед Компанией, и признаки ухудшения состояния финансового актива.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Компания учитывает статус просроченной задолженности.

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 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. Возмещаемая сумма актива представляет собой наибольшую величину из справедливой стоимости актива или генерирующей единицы за вычетом затрат на продажу и стоимости использования, и определяется для отдельного актива за исключением случаев, когда актив не генерирует притоков денежных средств, которые в значительной мере независимы от притоков

денежных средств, генерируемых другими активами или группами активов. 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, 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 подходного 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 инвестиционного имущества.

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, путем объединения вкладов участников Компании. Вкладом в уставный капитал Компании являются денежные средства участника Компании.

Государственные субсидии

Государственные субсидии признаются, если имеется обоснованная уверенность в том, что они будут получены и все связанные с ними условия будут выполнены.

Если субсидия выдана с целью финансирования определенных расходов, она должна признаваться в качестве дохода на систематической основе в тех же периодах, в которых списываются на расходы соответствующие затраты, которые она должна компенсировать (Примечание 10).

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.

Доходы от кредитно-финансовой деятельности

Процентные доходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов, группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства.

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.

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.

Финансовые доходы

Финансовые доходы включают в себя дисконт по долгосрочным обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Признание расходов должно производиться 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, прочие финансовые расходы, расходы на персонал и прочие операционные расходы.

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

Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Компании является национальная валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге (далее по тексту - «тенге»).

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, которая вовлечена в коммерческую деятельность, от которой она получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли или убытки в отношении операций с прочими компонентами компании), результаты деятельности которой регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении сегментов между ресурсами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого 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 2022 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Концептуальные основы»

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, так как в отчетном периоде не было приобретения бизнеса.

Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность в связи с отсутствием договоров, по которым Компания не выполнила свои обязанности на начало отчетного периода (дата начального применения поправок).

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность, так как Компания не является организацией, впервые применяющей МСФО.

Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств

Поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность, поскольку в течение отчетного периода не было модификации финансовых обязательств Компании.

Поправка к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» - налогообложение при оценке справедливой стоимости,

Поправка не применима для Компании.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже приводятся стандарты и поправки к действующим стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания намерена применить эти стандарты и поправки к действующим стандартам, если применимо, с даты их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», вступает в силу с 01 января 2023 года, допускается досрочное применение;

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных», вступают в силу с 01 января 2023 года, применяются ретроспективно;

Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок», вступают в силу с 01 января 2023 года, допускается досрочное применение;

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям №2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике», вступают в силу с 01 января 2023 года, допускается досрочное применение.

Компания применила те поправки к действующим стандартам, которые могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Компании. Применение поправок к действующим стандартам не оказало существенного влияния на данную финансовую отчетность.

4. Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от руководства делать оценки, которые влияют 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.

В следующих примечаниях представлена, в частности, информация об основных сферах, требующих оценки неопределенности, и о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

- Примечание 6 – Займы выданные;

Расчет ожидаемых кредитных убытков учитывает возможное предполагаемое влияние изменений макроэкономических параметров на прогнозируемые денежные потоки, миграцию займов. При оценке ожидаемых кредитных убытков Компания использует разумную и обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях о будущем движении различных экономических факторов и о том, как эти факторы будут влиять друг на друга. Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Компания не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

- Примечание 8 – Инвестиционная недвижимость;
- Примечание 9 – Основные средства.

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%.

Полезный срок службы инвестиционной недвижимости и основных средств

Компания оценивает оставшийся срок полезной службы объектов инвестиционной недвижимости и основных средств, по меньшей мере, на конец каждого финансового года, и если ожидания отличаются от ранее сделанных оценок, то изменения учитываются как изменения в бухгалтерских оценках в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

Обесценение инвестиционной недвижимости и основных средств

Компания проводит проверку наличия признаков обесценения текущей стоимости инвестиционной недвижимости и основных средств на конец каждой отчетной даты. В случае обнаружения любых таких признаков рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется).

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, была проведена руководством Компании на основании доступной информации о рыночных ценах на аналогичную недвижимость. При оценке ценности использования расчетные потоки денежных средств определены руководством Компании на основании суждений о приведенной стоимости будущих поступлений арендных платежей с учетом рыночного спроса и предложения.

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
(продолжение)

На основании проведенного анализа было установлено, что справедливая стоимость активов превышает ценность их использования. При это текущая стоимость активов не превышает их справедливую стоимость за вычетом затрат на реализацию.

Таким образом, руководство пришло к выводу, что по состоянию на отчетную дату инвестиционная недвижимость и основные средства Компании не имеют признаков обесценения.

Примечание 11 – «Кредиторская задолженность». Руководство сделало оценку в отношении будущих денежных потоков и ставок дисконтирования;

- Примечание 19 – Экономия/(расходы) по подоходному налогу. Оценка сделана в отношении возникновения расходов по отложенному подоходному налогу.

Оценка влияния отложенного налога

На каждую отчетную дату руководство Компания определяет будущее влияние отложенного 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.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Денежные средства в кассе	10 787	12 731
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	326	4 975
Итого	11 113	17 706

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)	
	2022 г.	2021 г.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АО «Kaspi Bank»	В+/Стабильный	В-/Стабильный	326	4 975
Итого			326	4 975

6. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов выданные займы представлены следующим образом:

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Займы, выданные юридическим лицам	63 498	77 898
Займы, выданные физическим лицам	21 480	15 576
Сумма займов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	84 978	93 474
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 534)	(3 151)
Сумма займов после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	81 444	90 323

	(тыс. тенге)		
	Краткосрочная часть	31 декабря 2022 года Долгосрочная часть	Итого
Основной долг	27 176	57 802	84 978

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
 (продолжение)

Сумма займов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	27 176	57 802	84 978
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(938)	(2 596)	(3 534)
Сумма займов после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	26 238	55 206	81 444
			(тыс. тенге)
	Краткосрочная часть	31 декабря 2021 года Долгосрочная часть	Итого
Основной долг	38 774	54 700	93 474
Сумма займов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	38 774	54 700	93 474
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(964)	(2 187)	(3 151)
Сумма займов после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	37 810	52 513	90 323

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 1 до 60 месяцев. Некоторые займы выдаются под залоговое обеспечение. Ставка вознаграждения в размере до 43,92% на срок займа.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	2022 год	2021 год
Резерв под обесценение на начало периода	(3 151)	(838)
Расходы по начислению резерва за период	(3 534)	(3 151)
Списаны займы за счет резерва	3 151	838
Резерв под обесценение на конец периода	(3 534)	(3 151)

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

	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 рассмотрен анализ кредитного качества займов выданных, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	93 026	-	-	93 026
Просроченные на срок менее 30 дней	448	-	-	448
Валовая балансовая стоимость	93 474	-	-	93 474
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(3 151)	-	-	(3 151)
Чистая балансовая стоимость	90 323	-	-	90 323



ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
 (продолжение)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	3 131	-	-	3 131
Просроченные на срок менее 30 дней	20	-	-	20
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	3 151	-	-	3 151

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	(тыс. тенге) 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 ОКУ 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 ОКУ по состоянию на 31 декабря 2022 года	3 534	-	-	3 534

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2021 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	(тыс. тенге) Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01 января 2021 года	57 187	-	-	57 187
Вновь созданные финансовые активы	103 805	-	-	103 805
Начисление процентных доходов	12 559	-	-	12 559
Активы, которые были погашены	(80 077)	-	-	(80 077)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года	93 474	-	-	93 474

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 01 января 2021 года	838	-	-	838
Вновь созданные финансовые активы	3 151	-	-	3 151
Активы, которые были погашены	(838)	-	-	(838)
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2021 года	3 151	-	-	3 151

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

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

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
 (продолжение)

	(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

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности на 31 декабря 2021 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	18 840	84 284
Займы, обеспеченные движимым имуществом	7 151	11 469
Займы, обеспеченные товарами	4 000	2 063
Без обеспечения	63 483	-
Итого	93 474	97 816

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.

7. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по аренде	6 722	-
Итого прочие финансовые активы	6 722	-
Прочие нефинансовые активы		
Авансы, уплаченные за товары и услуги	2	11 007
Предоплата по страхованию	3	3
Запасы	-	94
Текущие налоговые активы	1	5
Итого нефинансовые активы	6	11 109
Итого прочие активы	6 728	11 109



8. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

	Земельные участки	Здания и сооружения	(тыс. тенге) Всего
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2020 года (не аудировано)	-	-	-
Поступление	95 807	45 443	141 250
На 31 декабря 2021 года	95 807	45 443	141 250
Поступление	-	-	-
На 31 декабря 2022 года	95 807	45 443	141 250
Накопленный износ			
На 31 декабря 2020 года (не аудировано)	-	-	-
Амортизация за период	-	(2 762)	(2 762)
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)
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2020 года (не аудировано)	-	-	-
На 31 декабря 2021 года	95 807	42 681	138 488
На 31 декабря 2022 года	95 807	38 538	134 345

Инвестиционное имущество включает недвижимое имущество в виде производственной базы площадью 2 858, 1 кв.м. с земельным участком площадью 1,2437 га, приобретенное с рассрочкой платежа (Примечание 11).

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

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

На 31 декабря 2022 года справедливая стоимость инвестиционного имущества на основании отчета независимых оценщиков составляет 452 458 тыс. тенге. Оценщик при определении справедливой стоимости применил сравнительный подход.

Доходы от аренды в сумме 20 389 тысяч тенге и 22 526 тысяч тенге включены в отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за 2022 и 2021 годы, соответственно.

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Компьютеры и передаточные устройства	Прочие	(тыс. тенге) Всего
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2020 года (не аудировано)	662	512	1 174
Поступление	200	-	200
На 31 декабря 2021 года	862	512	1 374
Поступление	686	10	696
На 31 декабря 2022 года	1 548	522	2 070
Накопленный износ			
На 31 декабря 2020 года (не аудировано)	(660)	(408)	(1 068)
Амортизация за период	(35)	(78)	(113)

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
 (продолжение)

На 31 декабря 2021 года	(695)	(486)	(1 181)
Амортизация за период	(273)	(35)	(308)
На 31 декабря 2022 года	(968)	(521)	(1 489)
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2020 года (не аудировано)	2	104	106
На 31 декабря 2021 года	167	26	193
На 31 декабря 2022 года	580	1	581

10. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

		(тыс. тенге)
Основной долг по займам	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Дисконт	-	22 500
Итого	-	(2 355)
		20 145

		(тыс. тенге)
Краткосрочная часть	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Итого	-	22 500
		22 500

04 декабря 2019 года Компания привлекла займ в сумме 25 000 тыс. тенге, в АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» на пополнение оборотных средств. Годовая эффективная ставка вознаграждения по займам составляет 1% годовых, срок погашения до 27 декабря 2022 года. При первоначальном признании данный долгосрочный заем был отражен по справедливой стоимости с использованием ставки дисконтирования 11,26%, которая представляет собой средневзвешенную ставку вознаграждения по выданным кредитам банками второго уровня Республики Казахстан со схожим сроком погашения.

В 2022 и 2021 годах Компания погасила основной долг на сумму 22 500 тыс. тенге и начисленное вознаграждение по займам на сумму 198 тыс. тенге (2021г. 2 500 тыс. тенге и 212 тыс. тенге соответственно), с учетом уплаченного налога у источника выплат.

Изменения в обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью на 31 декабря 2022 года
 (тыс. тенге)

Финансовые обязательства	31 декабря 2021 года	Денежные потоки – получено	Денежные потоки – выплачено	31 декабря 2022 года
Займы полученные	22 500	-	(22 500)	-
Итого обязательства по финансовой деятельности	22 500	-	(22 500)	-

Изменения в обязательствах, обусловленные финансовой деятельностью на 31 декабря 2021 года
 (тыс. тенге)

Финансовые обязательства	31 декабря 2020 года (не аудировано)	Денежные потоки – получено	Денежные потоки – выплачено	31 декабря 2021 года
Займы полученные	25 000	-	(2 500)	22 500
Итого обязательства по финансовой деятельности	25 000	-	(2 500)	22 500

11. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

		(тыс. тенге)
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
	223	187



ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
 (продолжение)

Текущая часть по долгосрочной кредиторской задолженности	12 000	9 000
Дисконт по текущей части	(11 162)	(8 898)
Долгосрочная кредиторская задолженность	218 000	230 000
Дисконт по долгосрочной кредиторской задолженности	(104 689)	(115 851)
Итого	114 372	114 438

Долгосрочная кредиторская задолженность представлена обязательством по договору купли-продажи от 07 апреля 2021 года производственной базы с рассрочкой платежа. Срок погашения задолженности апрель 2032 года. Первоначальный взнос по условиям договора составляет 27 000 тыс. тенге, остальная сумма должна погашаться с апреля 2022 года. 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 8).

12. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2022 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2021 года
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	200	500
Итого	200	500

Изменения в оценочных обязательствах по неиспользованным отпускам работников были следующими:

	2022 год	(тыс. тенге) 2021 год
Сальдо на начало	500	-
Начислено	200	500
Использовано	(500)	-
Сальдо на конец	200	500

13. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2022 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2021 года
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам	-	218
Задолженность по оплате труда	500	-
Итого	500	218

14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 115 500 тыс. тенге.

Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

15. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ, РАСЧИТАННЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭФФЕКТИВНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ

	2022 год	(тыс. тенге) 2021 год
Вознаграждение по займам выданным	12 868	12 559
Итого	12 868	12 559

16. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2022 год	(тыс. тенге) 2021 год
Вознаграждение по займам полученным (Примечание 10)	232	250
Итого	232	250



17. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ РАСХОДЫ

	2022 год	2021 год
Амортизация дисконта по долгосрочной кредиторской задолженности (Примечание 11)	8 898	-
Амортизация дисконта по займам полученным (Примечание 10)	2 355	2 292
Итого	11 253	2 292

18. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2022 год	2021 год
Амортизация основных средств и инвестиционной недвижимости	4 451	2 875
Зарботная плата	4 966	9 604
Резерв по неиспользованным отпускам работников	200	500
Отчисления от оплаты труда	557	964
Расходы по ремонту инвестиционной недвижимости	9 254	9 000
Профессиональные услуги	740	1 566
Услуги банка	190	190
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	1 487	1 325
Сопровождение программного обеспечения	-	20
Материалы	94	29
Услуги связи	61	54
Коммунальные услуги	895	124
Услуги аренды	161	968
Прочие расходы	1 342	218
Итого	24 398	27 437

19. ЭКОНОМИЯ/ (РАСХОДЫ) ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

В 2022 и 2021 годах установленная ставка по корпоративному подоходному налогу для юридических лиц Республики Казахстан составляла 20%. Расходы по подоходному налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, сопоставлены с прибылью до налогообложения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следующим образом:

	2022 год	2021 год
Расходы по текущему подоходному налогу	(1 121)	(379)
(Расход)/экономия по отложенному подоходному налогу	(705)	6 354
Итого экономия/(расходы) по подоходному налогу	(1 826)	5 975

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:

	2022 год	2021 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	(3 009)	2 793
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	602	(559)
Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	(2 428)	6 534
Итого расходы (экономия) по подоходному налогу	(1 826)	5 975

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
 (продолжение)

Расчет отложенных налоговых активов/ (обязательств) на 31 декабря 2022 года приведен ниже:

	На 31.12.2021 года	Отнесено на счет прибылей/ (убытков)	(тыс. тенге) На 31.12.2022 года
Активы (обязательства) по отложенному налогу			
Основные средства, инвестиционная недвижимость	6 341	(636)	5 705
Обязательства по налогам	9	(9)	-
Обязательства по неиспользованным отпускам работников	100	(60)	40
Отложенные налоговые активы/(обязательства)	6 450	(705)	5 745

Расчет отложенных налоговых активов/ (обязательств) на 31 декабря 2021 года приведен ниже:

	На 31.12.2020 года (не аудировано)	Отнесено на счет прибылей/ (убытков)	(тыс. тенге) На 31.12.2021 года
Активы (обязательства) по отложенному налогу			
Основные средства, инвестиционная недвижимость	87	6 254	6 341
Обязательства по налогам	9	-	9
Обязательства по неиспользованным отпускам работников	-	100	100
Отложенные налоговые активы/(обязательства)	96	6 354	6 450

20. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Деятельность Компании контролируется единственным участником.

Связанной стороной Компании, с которой осуществлялись операции в течение 2022 и 2021 годов является ТОО «ТД SAGYZ», в которой учредителем является супруга Жунусова Д. М.

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

	Сальдо на начало отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Получение денежных средств	Оплата	Сальдо на конец отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
TD SAGYZ TOO	14 564	7 731	(12 730)	9 565	Предоставление займов
Итого	14 564	7 731	(12 730)	9 565	

Ниже представлены основные операции со связанными сторонами на 31 декабря 2021 года:

(тыс.тенге)

	Сальдо на начало отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Получение денежных средств	Оплата	Сальдо на конец отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
TD SAGYZ TOO	15 100	7 492	(8 028)	14 564	Предоставление займов
Итого	15 100	7 492	(8 028)	14 564	

Сумма вознаграждения, признанная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по связанным сторонам составляет 891 тыс. тенге (2021г. 892 тыс. тенге).

Вознаграждение руководящему составу

По состоянию на 31 декабря 2022 года ключевой управляющий персонал состоял из 2 человек (2021 год: 2 человек). Вознаграждение, выплачиваемое руководящему составу за их участие в работе Компании, состоит из краткосрочного вознаграждения, включающего должностной оклад, оговоренный в контракте. Общая сумма вознаграждения, выплаченного руководящему составу, отраженная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе административных расходов, составила 4 190 тыс. тенге за 2022 год и 8 204 тыс. тенге за 2021 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 пять лет. 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 левереджа (k3).

По состоянию на 31 декабря 2022 года все требования соблюдены:

Размер уставного капитала Компании составляет 115 500 тыс. тенге, при минимально допустимом размере в 70 000 тыс. тенге.

Размер собственного капитала Компании составляет 123 754 тыс. тенге, при минимально допустимом размере в 70 000 тыс. тенге.

Коэффициент достаточности собственного капитала k1 составляет 0,35, при минимально допустимом значении 0.100

Коэффициент риска на одного заемщика k2 составляет 0,18, при максимально допустимом значении 0.250

Коэффициент левереджа k3 составляет 0,93, при максимально допустимом значении 10.000.

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, кредитные и валютные 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 ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней.

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
 (продолжение)

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.

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 2022 года	на 31 декабря 2021 года
Денежные средства	5	11 113	17 706
Займы выданные	6	81 444	90 323
Дебиторская задолженность по аренде	7	6 722	-
Общая сумма кредитного риска		99 279	108 029

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 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	-	26 238	55 206	-	81 444
Дебиторская задолженность по аренде	-	6 722	-	-	6 722
	11 113	32 960	55 206	-	99 279
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Кредиторская задолженность	-	(12 223)	-	(218 000)	(230 223)
	-	(12 223)	-	(218 000)	(230 223)
Нетто позиция	11 113	20 737	55 206	(218 000)	(130 944)

31 декабря 2021 года	До востребования	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	17 706	-	-	-	17 706
Займы выданные	-	37 810	52 513	-	90 323
	17 706	37 810	52 513	-	108 029
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Займы полученные	-	(22 500)	-	-	(22 500)
Кредиторская задолженность	-	(9 187)	-	(230 000)	(239 187)
	-	(31 687)	-	(230 000)	(261 687)
Нетто позиция	17 706	6 123	52 513	(230 000)	(153 658)



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:

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 2022 и 31 декабря 2021 годов у Компании отсутствовали остатки в иностранной валюте.

Риск изменения процентных ставок

Компания не подвержена данному риску, так как привлекаемые заемные средства краткосрочные и имеют фиксированную ставку процента. Компания получила займ от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» для микрокредитования субъектов малого предпринимательства по ставкам от 1.00% годовых со сроком погашения в декабре 2022 года. Компания на дату признания отразила займ по справедливой стоимости.

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.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно равна их балансовой стоимости.

Иерархия оценок справедливой стоимости

– Уровень 1: используются (прямые) рыночные котировки идентичного инструмента на активном рынке;

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
 (продолжение)

- 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 включает инструменты, оценка которых проводится на основании котировок аналогичных инструментов в тех случаях, когда существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения требуются для отражения различий между инструментами.

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 2022 года
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	-	11 113	-	11 113
Займы выданные	-	-	81 444	81 444
Прочие финансовые активы	-	6 722	-	6 722
Инвестиционная недвижимость	-	452 458	-	452 458
Итого	-	470 293	81 444	551 737
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиторская задолженность	-	114 372	-	114 372
Итого	-	114 372	-	114 372

	(тыс.тенге)			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 31 декабря 2021 года
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	-	17 706	-	17 706
Займы выданные	-	-	90 323	90 323
Инвестиционная недвижимость	-	266 000	-	266 000
Итого	-	283 706	90 323	374 029
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Займы полученные	-	20 145	-	20 145
Кредиторская задолженность	-	114 438	-	114 438
Итого	-	134 583	-	134 583

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Компании, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства	11 113	11 113	17 706	17 706
Займы выданные	81 444	81 444	90 323	90 323

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
 (продолжение)

Прочие финансовые активы	6 722	6 722	-	-
Итого финансовые активы	99 279	99 279	108 029	108 029
Финансовые обязательства				
Займы полученные	-	-	(20 145)	(20 145)
Кредиторская задолженность	(114 372)	(114 372)	(114 438)	(114 438)
Итого финансовые обязательства	(114 372)	(114 372)	(134 583)	(134 583)
Нетто позиция	(15 093)	(15 093)	(26 554)	(26 554)

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость займов выданных, средств в кредитных организациях, 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.

В течение отчетного периода не было перемещения финансовых активов и обязательств между уровнями.

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

	Метод долевой оценки	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон на 31 декабря	
			2022 год	2021 год
Займы выданные	Метод дисконтированных денежных потоков	Значительные ненаблюдаемые исходные данные Ставка дисконтирования и процентная ставка	15,5%-23,5%	11,5%-19,4%

25. АНАЛИЗ СРОКОВ ВОЗМЕЩЕНИЯ И ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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

	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства	11 113	-	11 113	17 706	-	17 706
Займы выданные	26 238	55 206	81 444	37 810	52 513	90 323
Прочие текущие активы	6 728	-	6 728	11 109	-	11 109
Инвестиционная недвижимость	-	134 345	134 345	-	138 488	138 488
Основные средства	-	581	581	-	193	193
Отложенные налоговые активы	-	5 745	5 745	-	6 450	6 450
Итого активы	44 079	195 877	239 956	66 625	197 644	264 269
Обязательства						
Займы полученные	-	-	-	20 145	-	20 145
Кредиторская задолженность	1 061	113 311	114 372	289	114 149	114 438

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА
 (продолжение)

Обязательства по корпоративному подоходному налогу	1 130	-	1 130	379	-	379
Краткосрочные оценочные обязательства	200	-	200	500	-	500
Прочие текущие обязательства	500	-	500	218	-	218
Итого обязательства	2 891	113 311	116 202	21 531	114 149	135 680
Чистая позиция	41 188	82 566	123 754	45 094	83 495	128 589

26. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Информация, предоставляемая руководству Компании для планирования и оценки деятельности, подготовлена в соответствии со структурой Компании. Для целей управления Компания рассматривается как единый сегмент, в соответствии с характером деятельности и оказываемых услуг. Компания выделяет два основных сегмента: выдача займов и сдача в аренду инвестиционной недвижимости:

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	Выдача займов	Доход от аренды	Итого (тыс. тенге)
Процентные доходы	12 868	-	12 868
Доход от аренды	-	20 389	20 389
Восстановление/(начисление) резерва по предоставленным займам	(383)	-	(383)
Итого доходы	12 485	20 389	32 874
Процентные расходы	(232)	-	(232)
Прочие финансовые расходы	(2 355)	(8 898)	(11 253)
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	(19 637)	(4 761)	(24 398)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(9 739)	6 730	(3 009)
Расходы по подоходному налогу	(1 826)	-	(1 826)
Чистая прибыль (убыток) за период	(11 565)	6 730	(4 835)
Прочая ключевая информация о сегментах:			
Износ основных средств и инвестиционной недвижимости	308	4143	4 451

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	Выдача займов	Доход от аренды	Итого (тыс. тенге)
Процентные доходы	12 559	-	12 559
Доход от аренды	-	22 526	22 526
Восстановление/(начисление) резерва по предоставленным займам	(2 313)	-	(2 313)
Итого доходы	10 246	22 526	32 772
Процентные расходы	(250)	-	(250)
Прочие финансовые расходы	(2 292)	-	(2 292)
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	(15 551)	(11 886)	(27 437)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(7 847)	10 640	2 793
Экономия/(расходы) по подоходному налогу	5 975	-	5 975
Чистая прибыль (убыток) за период	(1 872)	10 640	8 768
Прочая ключевая информация о сегментах:			
Износ основных средств и инвестиционной недвижимости	113	2 762	2 875

27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В условиях геополитической обстановки, сложившейся вокруг ситуации с Украиной государства-члены ЕС и другие страны, ввели несколько пакетов санкций против России. Ограничения затронули Центральный Банк России и крупные российские банки, а также нескольких секторов российской

экономики. Экономика Казахстана подвязана к российской экономике посредством тесных взаимоотношений в торговле. Россия — крупнейший импортер для Казахстана с долей почти 42,1 % от всего импорта.

В связи с этим, финансовые рынки испытывают серьезную волатильность. Особенно негативно ситуация сказалась на валютном рынке. В пресс-службе Национального банка Республики Казахстан сообщили, что ситуация на мировых финансовых рынках продолжает оставаться крайне нестабильной. Возросшие ожидания по неспособности скорого разрешения конфликта в Европе оказывают разнонаправленный эффект на товарные, валютные и фондовые рынки. Национальный Банк Республики Казахстан предпринял ряд оперативных мер по нивелированию давления негативных шоков на финансовый и валютный рынки страны. В частности, на фоне резко возросшей волатильности, во избежание дестабилизации ситуации на внутреннем валютном рынке, Национальный Банк Республики Казахстан в ходе торгов провел некоторые валютные интервенции. Стоит отметить: меры проводятся в рамках принципов плавающего обменного курса. Курс тенге будет формироваться под воздействием фундаментальных факторов, при этом в краткосрочной перспективе волатильность тенге будет зависеть от санкционной риторики, ожиданий внутренних участников и динамики на мировых рынках. 25 августа 2023 года Национальный Банк Республики Казахстан принял решение о снижении базовой ставки до 16,5%, повышение базовой ставки было в октябре 2022 года с 16% до 16,75%.

Поскольку антироссийские санкции еще действуют, и геополитическая ситуация в целом нестабильна, чрезвычайно сложно предсказать полную степень и продолжительность их воздействия на бизнес Компании. В целом взвешенная денежно-кредитная политика, проводимая Правительством Казахстана в рамках инфляционного таргетирования, способна эффективно предупредить распространение последствий внешнего шока на экономику страны и обеспечить защиту тенговых активов.

18 августа 2023 года Компания увеличила сумму уставного капитала на 30 000 тыс. тенге.

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 кроме вышеуказанных не было.

28. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Компании и утверждена для выпуска 15 сентября 2023 года.