

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

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

и Отчет независимых аудиторов

Алматы, 2025

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА	Страница 3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА	4-7
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	12-39

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2024 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 2024 года, а также результаты деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 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 2024 года, была утверждена руководством Компании 31 марта 2025 года.

От имени Руководства ТОО «МФО ЭКО-Финанс»:


Жуусов Д.М.
Генеральный директор


Назарова А.А.
Главный бухгалтер



«ALMIR CONSULTING»

жауапкершілігі шектеулі
серіктесті

Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы
Әл-Фараби даңғылы 19, «Нұрлы-Тау»
Бизнес Орталығы, 2 Б корпусы, 4 қабат,
403 кенсе
телефондары: 8(727) 311 01 18 (19,20)
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
№00000014, выданная МФ РК 27.11.1999 года

«Утверждаю»
Директор ТОО «ALMIR CONSULTING»
к.э.н., доцент (квалификационное свидетельство
аудитора №00000411 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 «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 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 2024 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 выданным займам

Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным займам 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 выданным займам.

В силу существенности сумм по выданным займам Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года, значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита.

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

Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным займам, 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 выданным займам, а также пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным займам.

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

Обесценение инвестиционной недвижимости

Как указано в Примечании 9 к финансовой отчетности балансовая стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 126 059 тыс. тенге (на 31 декабря 2023 года: 130 202 тыс. тенге). В отношении инвестиционной недвижимости Компания применяет модель учета по первоначальной стоимости.

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

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

Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита

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

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

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
№0000727 от 31 января 2019 года



Нуркалиева А.К.

31 марта 2025 года, г. Алматы

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ по состоянию на 31 декабря 2024 года

	Прим.	31 декабря 2024 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Краткосрочные активы			
Денежные средства	6	83 121	768
Займы выданные	7	352 437	69 425
Прочие текущие активы	8	6 149	3 309
Итого краткосрочных активов		441 707	73 502
Долгосрочные активы			
Займы выданные	7	353 244	100 494
Инвестиционная недвижимость	9	126 059	130 202
Основные средства		260	388
Отложенные налоговые активы	22	6 629	6 000
Итого долгосрочных активов		486 192	237 084
Итого активы		927 899	310 586
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Краткосрочные обязательства			
Краткосрочные финансовые обязательства	12	24 156	-
Краткосрочная кредиторская задолженность	10	2 341	1 060
Прочие текущие обязательства	11	4 554	639
Итого краткосрочные обязательства		31 051	1 699
Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные финансовые обязательства	12	600 000	-
Долгосрочная кредиторская задолженность	13	109 804	112 643
Итого долгосрочные обязательства		709 804	112 643
Итого обязательства		740 855	114 342
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	14	200 000	200 000
Непокрытый убыток		(12 956)	(3 756)
Итого капитал		187 044	196 244
Всего капитал и обязательства		927 899	310 586

От имени Руководства ТОО «МФО ЭКО-Финанс»:


Жунусов Д.М.
 Генеральный директор
 М.П. 


Назарова А.А.
 Главный бухгалтер

Примечания на стр. 12-39 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

			(тыс. тенге)
	Прим.	2024 год	2023 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	15	116 084	18 047
Процентные расходы	16	(66 528)	-
Чистый процентный доход до расходов по резервам под ожидаемые кредитные убытки		49 556	18 047
Восстановление /(начисление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным займам	7	(8 144)	(8 105)
Расходы по реализации услуг	17	(17 408)	(8 557)
Итого операционная прибыль		24 004	1 385
Доходы по аренде	18	15 405	15 196
Расходы по аренде	19	(7 746)	(7 289)
Прочие финансовые доходы / (расходы), нетто	20	(10 768)	(11 162)
Административные расходы	21	(30 250)	(6 839)
Убыток до налогообложения		(9 355)	(8 709)
Экономия/(расходы) по подоходному налогу	22	155	255
Чистый убыток за период		(9 200)	(8 454)
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный убыток за год		(9 200)	(8 454)

От имени Руководства ТОО «МФО ЭКО-Финанс»:

Жунусов Д.М.

Генеральный директор

М.П.



Назарова А.А.

Главный бухгалтер

А.А. Назарова

Примечания на стр. 12-39 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

	Уставный капитал	Резервный капитал	Непокрытый убыток	(тыс. тенге) Итого капитал
На 31 декабря 2022 года	115 500	-	8 254	123 754
Совокупный убыток за год	-	-	(8 454)	(8 454)
Распределение прибыли	-	3 556	(3 556)	-
Взнос участника	84 500	(3 556)	-	80 944
На 31 декабря 2023 года	200 000	-	(3 756)	196 244
Совокупный убыток за год	-	-	(9 200)	(9 200)
На 31 декабря 2024 года	200 000	-	(12 956)	187 044

От имени Руководства ТОО «МФО ЭКО-Финанс»:

Жунусов Д.М.

Генеральный директор

М.П.

31 марта 2025 года



Назарова А.А.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 12-39 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(прямой метод)

	Прим.	2024 год	(тыс. тенге) 2023 год
I. Движение денежных средств от операционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего, в том числе:		455 085	94 184
Погашение выданных займов клиентами	7	329 082	58 807
Проценты, полученные по выданным займам	7	106 201	16 160
Проценты, полученные по депозитным счетам	6	3 157	-
Поступление от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	8, 18	13 460	19 217
Прочие поступления		3 185	-
2. Выбытие денежных средств, всего, в том числе:		(917 360)	(173 457)
Выдача займов	7	(866 262)	(153 500)
Платежи поставщикам за товары и услуги		(22 996)	(12 357)
Авансы выданные		(767)	-
Выплаты по заработной плате		(19 261)	(3 918)
Корпоративный подоходный налог		(573)	(1 131)
Налоги и прочие платежи в бюджет		(7 501)	(2 551)
2. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности		(462 275)	(79 273)
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего		-	-
2. Выбытие денежных средств, всего		(13 000)	(12 016)
Погашение обязательства по отсрочке платежа		(13 000)	(12 000)
Приобретение основных средств		-	(16)
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности		(13 000)	(12 016)
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего		615 628	80 944
Взнос в уставный капитал		-	80 944
Поступление от размещения облигаций	12	615 628	-
2. Выбытие денежных средств, всего		(58 000)	-
Погашение купонного вознаграждения по размещенным облигациям	12	(58 000)	-
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности		557 628	80 944
Чистое изменение в денежных средствах		82 353	(10 345)
Денежные средства на начало отчетного периода	6	768	11 113
Денежные средства на конец отчетного периода	6	83 121	768

В течение 2024 и 2023 годов в Компании не проводились операции, не требующие использования денежных средств или их эквивалентов.

От имени Руководства ТОО «МФО ЭКО-Финанс»:

Жунусов Д.М.

Генеральный директор
М.П.



Назарова А.А.

Главный бухгалтер

31 марта 2025 года

Примечания на стр. 12-39 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 апреля 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.

Лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности №02.21.0006М от 01 марта 2021 года

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

Основная деятельность

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

28 декабря 2023 года Казахстанская фондовая биржа (KASE) включила облигации Компании в официальный список KASE по категории «облигации» альтернативной площадки.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов Компания не имеет филиалов и представительств.

Среднесписочная численность работников Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 5 человек, на 31 декабря 2023 года – 5 человек.

Участник

На 31 декабря 2024 и 2023 годов единственным участником Компании является физическое лицо – резидент Республики Казахстан:

Участник	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	доля участия		доля участия	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Жунусов Данияр Мусаевич	200 000	100%	200 000	100%

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Отчетным периодом для Компании является календарный год.

Заявление о соответствии МСФО

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

Инфляция и текущие экономические условия

Воздействие макроэкономической и геополитической среды усугубило инфляционное давление почти во всех экономиках по всему миру. Высокие и растущие цены на энергоносители оказывают негативное влияние на стоимость других товаров и услуг, что приводит к значительному росту потребительских цен во многих странах.

Цены на многие товары, в том числе на продукты питания остаются высокими. В соответствии с данными Национального Банка Республики Казахстан инфляция в Казахстане в январе 2024 года составила 9,5%. В декабре 2024 года инфляция в Республике Казахстан за год замедлилась и составила 8,6%.

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

Принцип непрерывности

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

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

Метод начисления

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

Валюта измерения и представления отчетности

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

Ответственными лицами Компании за финансовую отчетность являются:

Генеральный директор – Жунусов Данияр Мусаевич;

Главный бухгалтер – Назарова Аманкул Агисбаевна.

3. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ряд новых стандартов и поправок к действующим стандартам вступили в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 01 января 2024 года. Требования этих стандартов и поправок к действующим стандартам были рассмотрены руководством Компании при подготовке данной финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

В январе 2020 года были выпущены поправки, в которых уточняются требования к классификации обязательств как краткосрочных и долгосрочных. В июне 2022 года в окончательной редакции были опубликованы поправки, ранее представленные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами». В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательства должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация воспользуется своим правом на отсрочку;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если встроенный в конвертируемое обязательство производный инструмент сам является долевым инструментом.

Кроме того, необходимо раскрывать информацию, когда обязательство, возникающее из кредитного договора, классифицируется как долгосрочное и право организации отсрочить урегулирование данного обязательства зависит от соблюдения будущих ковенантов в течение двенадцати месяцев.

Данные поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Соглашения о финансировании поставщиков»

Поправки разъясняют характеристики соглашений о финансировании поставщиков и содержатся требования о дополнительном раскрытии таких соглашений. Требования к раскрытию информации должны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставщиков на обязательства организации, ее денежные потоки и подверженность риску ликвидности.

Данные поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой»

Поправки уточняют требования, которые продавец-арендатор использует при оценке обязательства по аренде, возникающего в результате операции продажи с обратной арендой таким образом, чтобы исключить признание любых сумм прибыли или убытка, относящихся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования.

Данные поправки не оказали влияния на данную финансовую отчетность Компании.

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» дата вступления в силу будет определена дополнительно.

Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Отсутствие возможности обмена» вступают в силу с 01 января 2025 года, допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 и Поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Классификация и оценка финансовых инструментов» вступают в силу с 01 января 2026 года, допускается досрочное применение.

«Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11» вступают в силу с 01 января 2026 года, допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» вступает в силу с 01 января 2027 года, допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации» вступает в силу с 01 января 2027 года, допускается досрочное применение.

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

4. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ 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.

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участников рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом.

- Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые инструменты

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

Финансовые активы

Компания для управления финансовыми активами применяет одну бизнес-модель:

- Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в соответствии с которой Компания учитывает денежные средства, займы выданные, вознаграждения к получению, дебиторскую задолженность.

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

Реклассификации

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

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.

Финансовые обязательства

Первоначальное признание и оценка

Финансовые обязательства при первоначальном признании классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом, в случае выпущенных облигаций и кредиторской задолженности, непосредственно связанных с ними затрат по сделке. Финансовые обязательства Компании включают торговую и прочую кредиторскую задолженность, и выпущенные облигации.

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Последующая оценка

Выпущенные облигации

После первоначального признания выпущенные облигации оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким финансовым обязательствам признаются в прибылях и убытках при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав финансовых расходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Торговая и прочая кредиторская задолженность

Торговая и прочая кредиторская задолженность первоначально отражается по справедливой стоимости, и в последующем оценивается по амортизированной стоимости с использованием эффективной процентной ставки.

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

Признание финансового обязательства прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек. Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях, или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

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

Аренда

Компания в качестве арендодателя

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

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

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

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

Компания в качестве арендатора

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

Пенсионные и прочие обязательства

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, Компания осуществляет платежи в размере 10% от заработной платы работников, но не более 425 000 тенге в месяц (2023 год: 350 000 тенге) в качестве отчислений в накопительные пенсионные фонды. С 01 января 2024 года компания осуществляет уплату обязательных пенсионных взносов работодателя в размере 1,5% от ежемесячного дохода работников, но не более 63 750 тенге в месяц. Платежи в пенсионные фонды удерживаются из заработной платы работников, а обязательные пенсионные взносы работодателя оплачиваются за счет собственных средств Компании. Вышеуказанные платежи включаются в общие расходы по оплате труда совместно с прочими отчислениями, связанными с оплатой труда, в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в момент их возникновения. Компания не имеет каких-либо других обязательств по пенсионным платежам.

Капитал

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

Признание доходов и расходов

Выручка признается в том случае, если получение экономических выгод Компанией оценивается как вероятное, и если выручка может быть надежно оценена, вне зависимости от времени осуществления платежа. Выручка оценивается по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению вознаграждения с учетом определенных в договоре условий платежа и за вычетом налогов или пошлин. Компания анализирует заключаемые ею договоры микрокредитования, предусматривающие получение выручки, в соответствии с определенными критериями с целью определения того, выступает ли она в качестве принципала или агента. Компания пришла к выводу, что она выступает в качестве принципала по всем таким договорам. Компания признает выручку, чтобы отразить предоставление заемщикам обещанных услуг в сумме возмещения, которое Компания, по ее ожиданиям, будет иметь право получить в обмен на указанные товары или услуги.

Компания, при признании выручки, осуществляет следующие шаги:

- 1) идентификация договора с заемщиком;
- 2) идентификация обязательства, подлежащего исполнению в рамках договора;
- 3) определение цены сделки;

4) распределение цены сделки между отдельными обязанностями, подлежащими исполнению в рамках договора;

5) признание выручки в момент (или по мере) исполнения обязанности, подлежащей исполнению в рамках договора.

Доходы от предоставленных услуг признаются по мере оказания услуг. Компания получает доход от предоставления услуг по кредитно-финансовой деятельности.

Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки

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.

Признание комиссионных доходов

Комиссии за выданные займы отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по выданным займам. Если вследствие обязательства по предоставлению займа будет заключен договор о предоставлении займа, комиссия включается в сумму ссудной задолженности и амортизируется в течение всего срока договора, по методу эффективной процентной ставки. Прочие комиссии включаются в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере предоставления Компанией услуг.

Доходы по неустойке (пене) по выданным займам признаются в составе прочих финансовых доходов Компании в отчете о прибыли или убытка и прочем совокупном доходе по мере их получения.

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.

Доходами Компании являются:

- доходы от основной деятельности (процентные доходы по выданным займам и прочие процентные доходы);
- доходы от неосновной деятельности (доходы от операционной аренды, доходы по неустойке (пене) по выданным займам, прочие доходы и т.п.).

Признание расходов

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

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

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

Процентные расходы включают в себя вознаграждение, выплачиваемое по размещенным облигациям. Прочие финансовые расходы включают амортизацию дисконта по долгосрочной кредиторской задолженности.

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

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

Пересчет иностранной валюты

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

На 31 декабря 2024 и 2023 годов все финансовые активы и обязательства Компании выражены в национальной валюте Республики Казахстан (тенге).

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 потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

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

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

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

Сегментная отчетность

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

5. ОБЛАСТИ СУЩЕСТВЕННЫХ ОЦЕНОК РУКОВОДСТВА И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ ОЦЕНОК

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

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

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

• *Примечание 7 «Займы выданные»*

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

• *Примечание 9 «Инвестиционная недвижимость»*

Первоначальное признание инвестиционной недвижимости

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

Срок полезной службы инвестиционной недвижимости

Предполагаемые сроки полезной службы инвестиционной недвижимости пересматриваются Компанией, по крайней мере, на конец каждого финансово года и, если ожидания отличаются от предыдущих оценок, изменения учитываются как изменения в расчетных оценках в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

Обесценение инвестиционной недвижимости

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

• *Примечание 22 «Оценка влияния отложенного подоходного налога»*

На каждую отчетную дату руководство Компании определяет будущее влияние отложенного подоходного налога путем сверки балансовой стоимости активов и обязательств, приведенной в финансовой отчетности, с соответствующей налоговой базой. Отложенные активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, применимым к периоду, в котором ожидается реализация активов и погашение

обязательств. Отложенные налоговые активы признаются с учетом вероятности наличия в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Отложенные налоговые активы оцениваются на каждую отчетную дату и уменьшаются в той степени, в которой не существует вероятности того, что соответствующие налоговые выгоды будут реализованы.

• **Примечание 13 «Долгосрочная кредиторская задолженность»**

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

• **Примечание 27 «Раскрытие информации о справедливой стоимости»**

В случаях, когда справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, признанных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании данных активных рынков, она определяется Компанией с использованием методов оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков. В качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, однако в тех случаях, когда это не представляется практически осуществимым, требуется определенная доля суждения для установления справедливой стоимости. Суждения включают учет таких исходных данных, как риск ликвидности, кредитный риск и волатильность. Изменения в допущениях относительно данных факторов могут оказать влияние на раскрытие справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженную в Приложении 27 к финансовой отчетности Компании.

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства в кассе	24 603	28
Денежные средства на депозитных банковских счетах в тенге	58 511	-
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	7	740
Итого	83 121	768

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

Денежные средства на депозитных счетах размещены сроком до 7 дней, ставка вознаграждения 13,1% годовых, ограничений для досрочного снятия со счета нет, неснижаемый остаток составляет 1 тыс. тенге.

Процентные доходы, полученные в 2024 году, по депозитным счетам в сумме 3 157 тыс. тенге отражены в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием эффективной процентной ставки, в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

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

Денежные средства	Рейтинг		(тыс. тенге)	
	2024 г.	2023 г.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АО «Kaspi Bank»	Moody's* Baa3 (Ba1) / Стабильный	Moody's* Ba1 (Ba1) / Позитивный	58 518	740
Итого			58 518	740

Кредитный рейтинг АО «Kaspi Bank» на конец 2024 и 2023 годов представлен в соответствии со стандартами международного рейтингового агентства «Moody's».

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов Компания рассматривает денежные средства на текущих и депозитных счетах в банке как не обесцененные, так как по данным международных рейтинговых агентств АО «Kaspi Bank» имеет высокий рейтинг.

7. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Займы, выданные физическим лицам	420 056	65 814
Займы, выданные юридическим лицам	305 408	115 744
Займы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	725 464	181 558
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(19 783)	(11 639)
Займы после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	705 681	169 919

Компания предоставляет займы сроком от 12 до 84 месяцев. Краткосрочными считаются займы, срок погашения которых, согласно условиям договоров, не превышает 12 месяцев.

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2024 года	
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть
Основной долг	353 819	363 112
Начисленные вознаграждения	8 533	-
Займы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	362 352	363 112
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9 915)	(9 868)
Займы после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	352 437	353 244
Итого		716 931

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2023 года	
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть
Основной долг	69 572	110 179
Начисленные вознаграждения	1 807	-
Займы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	71 379	110 179
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 954)	(9 685)
Займы после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	69 425	100 494
Итого		179 751

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. Часть займов предоставлена под залоговое обеспечение. Ставка вознаграждения от 12% до 36% годовых по долгосрочным займам, и от 30% до 42% годовых по краткосрочным займам.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	(тыс. тенге)	
	2024 год	2023 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	(11 639)	(3 534)
Восстановление/ (начисление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(8 144)	(8 105)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(19 783)	(11 639)

Просроченная задолженность по займам и по вознаграждениям по ним представляет собой невыполнение обязательств заемщиками по основной сумме долга и по вознаграждениям, которое превышает 1 день.

Ниже рассмотрен анализ кредитного качества займов выданных, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	(тыс. тенге)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	725 464	-	-	725 464
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	725 464	-	-	725 464
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(19 783)	-	-	(19 783)
Чистая балансовая стоимость	705 681	-	-	705 681

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	19 783	-	-	19 783
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	19 783	-	-	19 783

По состоянию на конец 2024 года нет займов с просроченной задолженностью по платежам включая начисленные вознаграждения.

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

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	11 639	-	-	11 639
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	11 639	-	-	11 639

По состоянию на конец 2023 года не было займов с просроченной задолженностью по платежам включая начисленные вознаграждения.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости выданных займов и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2024 год:

	(тыс. тенге)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01 января 2024 года	181 558	-	-	181 558
Вновь созданные финансовые активы	866 262	-	-	866 262
Начисление процентных доходов	112 927	-	-	112 927
Активы, которые были погашены	(435 283)	-	-	(435 283)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года	725 464	-	-	725 464

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01 января 2024 года	11 639	-	-	11 639
Вновь созданные финансовые активы	11 600	-	-	11 600
Активы, которые были погашены	(3 456)	-	-	(3 456)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 года	19 783	-	-	19 783

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(продолжение)

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

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01 января 2023 года	3 534	-	-	3 534
Вновь созданные финансовые активы	11 639	-	-	11 639
Активы, которые были погашены	(3 534)	-	-	(3 534)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 года	11 639	-	-	11 639

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

Анализ обеспечения кредитоспособности заемщиков на 31 декабря 2024 года выглядит следующим образом:

	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам	(тыс. тенге) Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи займа
Займы, обеспеченные недвижимым имуществом	381 367	890 519
Займы, обеспеченные движимым имуществом	6 618	8 106
Без обеспечения	337 479	-
Итого	725 464	898 625

Анализ обеспечения кредитоспособности заемщиков на 31 декабря 2023 года выглядит следующим образом:

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

Обеспечение и иные механизмы снижения 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 полученные обеспечения:

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

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(продолжение)

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.

По займам, выданным без обеспечения, Компания применяет различные формы обеспечения возвратности займа, к примеру, поручительство третьих лиц, которое является одним из надежных способов минимизации кредитного риска.

8. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по предоставлению в аренду инвестиционной недвижимости	4 647	2 701
Итого прочие финансовые активы	4 647	2 701
Прочие нефинансовые активы		
Авансы, уплаченные за товары и услуги	1 345	578
Предоплата по страхованию и подписке	50	27
Предоплата по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	107	3
Итого нефинансовые активы	1 502	608
Итого текущие активы	6 149	3 309

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов прочие финансовые активы Компании не являются просроченными и обесцененными.

9. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

	(тыс. тенге)		
	Земельные участки	Здания и сооружения	Всего
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2022 года	95 807	45 443	141 250
Поступление/ (выбытие)	-	-	-
На 31 декабря 2023 года	95 807	45 443	141 250
Поступление/ (выбытие)	-	-	-
На 31 декабря 2024 года	95 807	45 443	141 250
Накопленный износ			
На 31 декабря 2022 года	-	(6 905)	(6 905)
Амортизация за период	-	(4 143)	(4 143)
На 31 декабря 2023 года	-	(11 048)	(11 048)
Амортизация за период	-	(4 143)	(4 143)
На 31 декабря 2024 года	-	(15 191)	(15 191)
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2022 года	95 807	38 538	134 345
На 31 декабря 2023 года	95 807	34 395	130 202
На 31 декабря 2024 года	95 807	30 252	126 059

Инвестиционная недвижимость включает комплекс нежилых помещений в виде производственной базы площадью 2 858, 1 кв. м. с земельным участком площадью 1,2437 га, приобретенное с рассрочкой платежа (Примечание 13).

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

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(продолжение)

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

На 31 декабря 2024 года справедливая стоимость инвестиционной недвижимости согласно отчету независимых оценщиков ТОО «ОЮК «Invest Capital» (Договор об оказании услуг по оценке №IC-39 ALM-25 от 07 февраля 2025 года) составляет 685 597 тыс. тенге, на 31 декабря 2023 года - 647 583 тыс. тенге. Оценщик при определении справедливой стоимости применил сравнительный подход.

Доходы от аренды за 2024-2023 годы в сумме 15 405 тыс. тенге и 15 196 тыс. тенге соответственно, включены в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

10. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	502	392
Текущая часть по долгосрочной кредиторской задолженности (Примечание 13)	15 000	12 000
Дисконт по текущей части (Примечание 13)	(13 161)	(11 332)
Итого	2 341	1 060

11. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	(тыс. тенге)	
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые обязательства		
Переплаты / авансы заемщиков по займам выданным	2 621	-
Итого прочие финансовые обязательства	2 621	-
Прочие нефинансовые обязательства		
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	1 435	408
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	498	231
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 933	639
Итого	4 554	639

Переплаты / авансы заемщиков по займам выданным

Компания признает оплаты заемщиков по займам выданным, произведенные до дат погашения займов по графику, как авансы, полученные в том случае, если Компанией не были получены заявления от заемщиков на досрочное погашение займов. Как правило, полученные авансы зачитываются в счет погашения задолженности заемщиков по займам при наступлении даты погашения. Суммы переplat, превышающие остаточные суммы выданных займов, возвращаются заемщикам. По состоянию на 31 декабря 2024 года сумма авансов, полученных от заемщиков, составила 2 621 тыс. тенге.

Изменения в оценочных обязательствах по неиспользованным отпускам работников были следующими:

	(тыс. тенге)	
	2024 год	2023 год
На начало периода	408	200
Начислено	1 435	208
Использовано	(408)	-
На конец периода	1 435	408

12. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	24 156	-	-	-
Облигации выпущенные	-	600 000	-	-
Итого обязательства по выпущенным облигациям	24 156	600 000	-	-

Информация по облигациям выпущенным

	31 декабря 2024 года	
	Купонные облигации	
	KZ2P00010598	KZ2P00011380
Код бумаги	MFECb1	MFECb2
Валюта котирувания	KZT	KZT
Дата открытия торгов	19.01.2024	30.07.2024
Купонная ставка, % годовых	24	22
Вид купонной ставки	фиксированная	фиксированная
Купонные выплаты	4 раза в год (29 января, 29 апреля, 29 июля, 29 октября)	4 раза в год (26 января, 26 апреля, 26 июля, 26 октября)
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000	1 000
Число зарегистрированных облигаций	200 000	400 000
Число облигаций в обращении	200 000	400 000
Срок обращения, лет	2	2
Срок погашения	29.01.2026	26.07.2026

Информация об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью

	31 декабря 2023 года	Поступило	Погашено	Начислено вознаграждений	(тыс. тенге) 31 декабря 2024 года
Облигации выпущенные	-	600 000	-	-	600 000
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным	-	15 628	(58 000)	66 528	24 156
Итого по облигациям выпущенным	-	615 628	(58 000)	66 528	624 156

13. ДОЛГОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года
Долгосрочная кредиторская задолженность	190 000		206 000
Дисконт по долгосрочной кредиторской задолженности	(80 196)		(93 357)
Итого	109 804		112 643

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

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(продолжение)

Амортизация дисконта по долгосрочной кредиторской задолженности за 2024-2023 годы в сумме 11 332 тыс. тенге и 11 162 тыс. тенге соответственно, отражена в составе прочих финансовых расходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (Примечание 20).

Движение дисконта по кредиторской задолженности

	2024 год		2023 год	
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть
На начало периода	(11 332)	(93 357)	(11 162)	(104 689)
Перенос в краткосрочную часть	(13 161)	13 161	(11 332)	11 332
Расходы по амортизации дисконта	11 332	-	11 162	-
На конец периода	(13 161)	(80 196)	(11 332)	(93 357)

14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 200 000 тыс. тенге.

Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

15. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ, РАСЧИТАННЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭФФЕКТИВНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ

	2024 год	2023 год
Вознаграждение по займам выданным	112 927	18 047
Вознаграждение по депозитным счетам в банках	3 157	-
Итого	116 084	18 047

16. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2024 год	2023 год
Купонное вознаграждение по облигациям выпущенным (Примечание 12)	66 528	-
Итого	66 528	-

17. РАСХОДЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ УСЛУГ

	2024 год	2023 год
Профессиональные услуги	12 036	8 325
Расходы по оплате труда	4 523	194
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	588	22
Прочие расходы	261	16
Итого	17 408	8 557

В состав расходов по профессиональным услугам включены услуги по финансовому консультированию и брокерские услуги при размещении облигаций.

18. ДОХОДЫ ПО АРЕНДЕ

	2024 год	2023 год
Доходы от предоставления в аренду инвестиционной недвижимости	15 405	15 196
Итого	15 405	15 196

19. РАСХОДЫ ПО АРЕНДЕ

	2024 год	(тыс. тенге) 2023 год
Амортизация инвестиционной недвижимости	4 143	4 143
Расходы по налогам	1 297	1 564
Коммунальные расходы	2 244	1 412
Оценка инвестиционной недвижимости	-	170
Прочие расходы	62	-
Итого	7 746	7 289

20. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ), НЕТТО

	2024 год	(тыс. тенге) 2023 год
Прочие финансовые доходы		
Пеня по выданным займам	564	-
Итого прочие финансовые доходы	564	-
Прочие финансовые расходы		
Амортизация дисконта по долгосрочной кредиторской задолженности (Примечание 13)	(11 332)	(11 162)
Итого прочие финансовые расходы	(11 332)	(11 162)
Итого	(10 768)	(11 162)

21. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2024 год	(тыс. тенге) 2023 год
Расходы по оплате труда	18 137	3 927
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	2 115	493
Начисление/(восстановление) оценочных обязательства по неиспользованным отпускам работников	1 435	208
Профессиональные услуги	7 076	799
Сопровождение программного обеспечения	-	478
Аренда офиса	-	379
Амортизация основных средств	132	210
Услуги банка	38	116
Коммунальные услуги и офисные расходы	283	133
Прочие расходы	1 034	96
Итого	30 250	6 839

В состав расходов по профессиональным услугам включены, информационно-аналитические, аудиторские, консультационные и прочие услуги.

22. ЭКОНОМИЯ/ (РАСХОДЫ) ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

В 2024 и 2023 годах установленная ставка по корпоративному подоходному налогу для юридических лиц Республики Казахстан составляла 20%.

Расходы по подоходному налогу за 2024 и 2023 годы представлены следующим образом:

	2024 год	(тыс. тенге) 2023 год
Расходы по текущему подоходному налогу	-	-
Корпоративный подоходный налог, удержанный у источника выплаты	(474)	-
(Расход) / экономия по отложенному подоходному налогу	629	255
Итого экономия / (расходы) по подоходному налогу	155	255

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(продолжение)

Сверка действующей налоговой ставки

Сумма корпоративного подоходного налога отличается от его теоретической суммы, рассчитанной путем умножения прибыли до налогообложения на ставку корпоративного подоходного налога, следующим образом:

	2024 год	2023 год
	(тыс. тенге)	(тыс. тенге)
Убыток до налогообложения	(9 355)	(8 709)
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	1 871	1 742
Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	(1 716)	(1 487)
Итого экономия / (расходы) по подоходному налогу	155	255

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

	31 декабря 2022 года	Влияние изменения временных разниц	31 декабря 2023 года	Влияние изменения временных разниц	31 декабря 2024 года
					(тыс. тенге)
Активы (обязательства) по отложенному налогу					
Основные средства, инвестиционная недвижимость	5 705	(498)	5 207	(435)	4 772
Обязательства по налогам	-	29	29	10	39
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	40	41	81	206	287
Переносимые налоговые убытки	-	683	683	848	1 531
Отложенные налоговые активы/(обязательства)	5 745	255	6 000	629	6 629

На 31 декабря 2024 года руководство оценило возмещаемость отложенного подоходного налога и заключило, что Компания может признать отложенные налоговые активы, так как есть вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую можно будет использовать для возмещения активов.

23. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

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

Ниже представлены основные операции со связанными сторонами на 31 декабря 2024 года:

2024 год	Сальдо на начало - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Получение услуг, товаров, оказание услуг	Оплата	Сальдо на конец - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
					(тыс. тенге)
Жунусов Муса Шайкенович	12 100	140	(12 240)	-	Предоставление займов
ТОО «TD Sagyz»	7 635	33 915	(11 776)	29 774	Предоставление займов
ТОО «Akhat&Group»	30 050	29 400	(12 450)	47 000	Предоставление займов
Итого	49 785	63 455	(36 466)	76 774	

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(продолжение)

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

2023 год	Сальдо на начало - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Получение услуг, товаров, оказание услуг	Оплата	Сальдо на конец - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
Жунусов Муса Шайкенович	12 000	1 540	(1 440)	12 100	Предоставление займов
ТОО «TD Sagyz»	9 565	21 828	(23 758)	7 635	Предоставление займов
ТОО «Akhat&Group»	-	31 250	(1 200)	30 050	Предоставление займов
ТОО «Bayzak.kz»	-	(140)	140	-	услуги аренды
Итого	21 565	54 478	(26 258)	49 785	

Сумма процентного дохода по выданным займам, признанная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по связанным сторонам составляет за 2024 год 11 705 тыс. тенге (за 2023 год – 6 118 тыс. тенге).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

По состоянию на 31 декабря 2024 года ключевой управляющий персонал состоял из 2 человек (2023 год: 2 человека). Вознаграждение, выплачиваемое ключевому управленческому персоналу за их участие в работе Компании, состоит из краткосрочного вознаграждения, включающего должностной оклад, оговоренный в контракте.

Общая сумма вознаграждения, выплаченного ключевому управленческому персоналу, отраженная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе административных расходов, составила 13 715 тыс. тенге за 2024 год и 3 611 тыс. тенге за 2023 год.

24. 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.

В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В 2015 году Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявило о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор

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.

Налоги

Руководство применяет профессиональные суждения в отношении признания различных налогов, применимых к Компании, как к уплате, так и возмещению. Допущения в отношении признания также делаются в отношении налогов, которые подлежат возмещению в пользу Компании. При применении профессиональных суждений в отношении налогов руководство полагает, что принятая позиция по налогам, соответствует требованиям применимого законодательства и отражает вероятный результат по признанию налогов. Оценки делаются для определения суммы налогов, подлежащих уплате или возмещению, включая отложенные налоговые активы. Налоговые обязательства и дебиторская задолженность, после проведения налоговыми органами проверки в будущем, могут отличаться от прогнозных оценок в результате иной, отличающейся от мнения руководства, интерпретации налогового законодательства. Такие интерпретации могут повлиять на ожидаемые суммы налогов, а также сроки уплаты и возмещения налогов.

Налогообложение

Правительство Республики Казахстан продолжает реформу деловой и коммерческой инфраструктуры в процессе перехода к рыночной экономике. В результате, законы и положения, регулирующие деятельность Компании, продолжают быстро меняться. Эти изменения характеризуются неудовлетворительным изложением, наличием различных интерпретаций и произвольным применением органами власти.

В частности, налоги проверяются несколькими органами, которые по закону имеют право налагать штрафы и пени. Отсутствие ссылки на положения в Казахстане приводит к отсутствию ясности и целостности положений. Частые противоречия в юридической интерпретации в правительственных органах и между компаниями и правительственными органами создают неопределенность и конфликты. Эти факты создают в Казахстане налоговые риски, намного более существенные по сравнению с таковыми в странах с более развитыми налоговыми системами.

Налоговые органы имеют право проверять налоговые записи в течение трех лет после окончания периода, в котором определена налогооблагаемая база и начислена сумма налогов. Следовательно, Компании могут быть начислены дополнительные налоговые обязательства в результате налоговых проверок. Компания считает, что адекватно отразила все налоговые обязательства, исходя из своего понимания налогового законодательства.

25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Компании контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентами, установленными НБРК.

Основная цель управления капиталом для Компании состоит в обеспечении соблюдения Компанией внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации прибыли для участников.

Компания управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

НБРК требует от микрофинансовых организаций поддерживать коэффициент достаточности капитала 1 уровня в размере не менее 10% от активов, взвешенный по степени кредитного риска. Компания на каждую отчетную дату тщательно отслеживает выполнение всех установленных нормативов и предоставляет соответствующую отчетность в НБРК, подтверждая свое соответствие регуляторным требованиям.

В 2024 и 2023 годах никаких существенных изменений в объектах, политике и процессах управления капиталом не происходило.

26. 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-

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(продолжение)

правовых актов Республики Казахстан, но руководство Компании управляет и отслеживает все колебания рисков, с целью минимизации их влияния на финансовые результаты их деятельности.

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

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Компания понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Компания управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Компания готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Компания разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный риск. Кредитный риск регулярно пересматриваются.

Процедура проверки кредитного качества позволяет Компании оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Компания проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и прочих кредитных рисков. Помимо анализа отдельных заемщиков, Компания проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный размер балансового кредитного риска Компании, наилучшим образом, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и суммах непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

	Прим.	(тыс. тенге)	
		Общая сумма максимального размера риска 31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства	6	83 121	768
Займы выданные	7	705 681	169 919
Прочие текущие активы	8	4 647	2 701
Общая сумма кредитного риска		793 449	173 388

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 2024 года	(тыс. тенге)			
	До востребования	От 1 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства	83 121	-	-	-
Займы выданные	-	352 437	305 350	47 894
Прочие текущие активы	-	4 647	-	-
	83 121	357 084	305 350	47 894
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Финансовые обязательства	-	24 156	600 000	-
Кредиторская задолженность	-	15 502	112 067	77 933
Прочие обязательства	-	2 621	-	-

	-	42 279	712 067	77 933	832 279
Нетто позиция	83 121	314 805	(406 717)	(30 039)	(38 830)

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

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

Валютный риск – это риск, связанный с тем, что финансовые инструменты подвержены колебаниям из-за изменений в курсах валют. Компания не подвержена данному риску, поскольку не имеет обязательств по расчетам с поставщиками в иностранной валюте.

Риск изменения процентных ставок

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

Прочий ценовой риск

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

Операционный риск

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

27. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

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

	(тыс. тенге)		
	31 декабря 2024 года		
	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы			

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
 (продолжение)

Денежные средства	83 121	83 121	83 121
Займы выданные	705 681	705 681	705 681
Прочие текущие активы	4 647	4 647	4 647
Итого финансовые активы	793 449	793 449	793 449
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства	624 156	624 156	624 156
Кредиторская задолженность	112 145	112 145	112 145
Прочие обязательства	2 621	2 621	2 621
Итого финансовые обязательства	738 922	738 922	738 922
Нетто позиция	54 527	54 527	54 527

(тыс. тенге)

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

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.

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.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	(тыс. тенге) 31 декабря 2024 года
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	83 121	-	-	83 121
Займы выданные	-	705 681	-	705 681
Прочие текущие активы	-	4 647	-	4 647
Инвестиционная недвижимость	-	126 059	-	126 059
Итого	83 121	836 387	-	919 508
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Финансовые обязательства	-	624 156	-	624 156
Кредиторская задолженность	-	502	111 643	112 145
Прочие обязательства	-	2 621	-	2 621
Итого	-	627 279	111 643	738 922

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	(тыс. тенге) 31 декабря 2023 года
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	768	-	-	768

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(продолжение)

Займы выданные	-	169 919	-	169 919
Прочие текущие активы	-	2 701	-	2 701
Инвестиционная недвижимость	-	130 202	-	130 202
Итого	768	302 822	-	303 590
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиторская задолженность	-	392	113 311	113 703
Итого	-	392	113 311	113 703

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

Долгосрочные финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость долгосрочных финансовых активов и обязательств, привлеченных или уплаченных на нерыночных условиях, оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

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

					(тыс. тенге)
	Метод долевой оценки	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон на 31 декабря 2024 года	Диапазон на 31 декабря 2023 года	
Финансовые обязательства					
Кредиторская задолженность	Метод дисконтированных денежных потоков	Ставка дисконтирования и процентная ставка	13,38%	13,38%	

28. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

	Выдача займов	Доход от аренды	Итого	(тыс. тенге)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	116 084	-	116 084	
Процентные расходы	(66 528)	-	(66 528)	
Доход от аренды	-	15 405	15 405	
Восстановление / (начисление) резерва по предоставленным займам	(8 144)	-	(8 144)	
Расходы по реализации услуг	(17 408)	-	(17 408)	
Расходы по аренде	-	(7 746)	(7 746)	
Итого операционная прибыль	24 004	7 659	31 663	
Прочие финансовые доходы / (расходы), нетто	564	(11 332)	(10 768)	
Административные расходы	(26 706)	(3 544)	(30 250)	
Убыток до налогообложения	(2 138)	(7 217)	(9 355)	
Экономия (расходы) по подоходному налогу	155	-	155	
Чистый убыток за период	(1 983)	(7 217)	(9 200)	
Прочая ключевая информация о сегментах:				
Износ основных средств и инвестиционной недвижимости	132	4 143	4 275	

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

	Выдача займов	Доход от аренды	Итого	(тыс. тенге)
--	---------------	-----------------	-------	--------------

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

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

28 марта 2025 единственным участником Компании принято решение об увеличении уставного капитала Компании до 215 000 тыс. тенге. Денежные средства в сумме 15 000 тыс. тенге в соответствии с указанным решением внесены в кассу Компании 28 марта 2025 года.

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