

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

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года**

ТОО «МФО ЭКО-Финанс»:

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	2
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	3
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	4
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	5
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	6-33

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**
по состоянию на 30 сентября 2023 года

	Примечания	30 сентября 2023 года (не аудировано)	(тыс. тенге) 31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные средства	4	80 828	11 113
Займы выданные	5	98 204	81 444
Прочие текущие активы	6	2 350	6 728
Инвестиционная недвижимость	7	131 237	134 345
Основные средства	8	438	581
Отложенные налоговые активы		5 745	5 745
Итого активов		318 802	239 956
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность	9	113 836	114 372
Обязательства по корпоративному подоходному налогу		-	1 130
Краткосрочные оценочные обязательства	10	-	200
Прочие текущие обязательства	11	411	500
Итого обязательств		114 247	116 202
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	12	200 000	115 500
Нераспределенная прибыль		4 555	8 254
Итого капитал		204 555	123 754
Итого обязательств и капитал		318 802	239 956


Жунусов Данияр Мусаевич
Генеральный директор




Назарова Аманкул Агисбаевна
Главный бухгалтер

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
(прямой метод)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (не аудировано)	(тыс. тенге) За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года (не аудировано)
I. Движение денежных средств от операционной деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего, в том числе:	78 011	89 251
Погашение выданных займов клиентами	43 240	63 821
Проценты, полученные по выданным займам	11 908	17 774
Поступление от аренды	15 763	7 656
Прочие поступления	7 100	-
2. Выбытие денежных средств, всего, в том числе:	(80 240)	(60 792)
Выдача займов	(61 500)	(52 805)
Платежи поставщикам за товары и услуги	(6 289)	(1 814)
Выплаты по заработной плате	(2 256)	(3 022)
Выплата вознаграждений по займам	-	(142)
Корпоративный подоходный налог	(10)	(406)
Налоги и прочие платежи в бюджет	(2 994)	(2 551)
Прочие выплаты	(7 191)	(52)
2. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(2 229)	28 459
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	-	-
Реализация основных средств	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего	(9 000)	(6 000)
Погашение обязательства по отсрочке платежа	(9 000)	(6 000)
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(9 000)	(6 000)
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	80 944	-
Внос в уставный капитал	80 944	-
2. Выбытие денежных средств, всего	-	(6 100)
Погашение займов полученных	-	(6 100)
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	80 944	(6 100)
Чистое изменение в денежных средствах	69 715	16 359
Денежные средства на начало отчетного периода	11 113	17 706
Денежные средства на конец отчетного периода	80 828	34 065


Жунусов Данияр Мусаевич
 Генеральный директор


Назарова Аманкул Агисбаевна
 Главный бухгалтер

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

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

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

В соответствии с уведомлением Национального Банка Республики Казахстан № KZ68VGY00000313 от 17.04.2017 года Компания включена в реестр микрофинансовых организаций Республики Казахстан. Регулирование и надзор за сферой деятельности Компании с 01 января 2020 года осуществляется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

01 марта 2021 года Компанией была получена лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности №02.21.0006М.

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

Основная деятельность

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

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года Компания не имеет филиалов и представительств.

Среднесписочная численность работников Компании по состоянию на 30 сентября 2023 года и на 31 декабря 2022 года составляет 4 человека.

Участник

На 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года участником Компании является физическое лицо – резидент Республики Казахстан:

Участник	30 сентября 2023 года		31 декабря 2022 года	
	доля участия		доля участия	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Жунусов Данияр Мусаевич	200 000	100%	115 500	100%

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Отчетным периодом для Компании является календарный год.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 34). Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена предполагая, что Компания действует на основе принципа непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем. При проведении этой оценки, руководство рассмотрело широкий спектр информации, в отношении нынешних и будущих экономических условий, включая прогнозы о движении денежных средств, прибыли и ресурсов капитала.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не включает в себя всю информацию и раскрытия, требуемые для годовой финансовой отчетности. Компания не раскрывает информацию, которая в значительной степени дублирует информацию, содержащуюся в годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., подготовленной в соответствии с Международными стандартами

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

финансовой отчетности («МСФО»), такую как принципы учетной политики и детализацию счетов, в сумме и составе которых не было значительных изменений. Кроме того, Компания предоставила раскрытия, по которым произошли значимые события после выпуска годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., подготовленной в соответствии с МСФО.

Тем не менее, данная информация отражает все корректировки (включающие в себя стандартные текущие корректировки), которые, по мнению руководства Компании, необходимы для достоверного представления результатов промежуточных периодов. Промежуточные результаты не обязательно представляют результаты, ожидаемые за весь год.

Данную промежуточную сокращенную финансовую отчетность следует рассматривать совместно с финансовой отчетностью и с примечаниями к финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

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

Руководство Компании несет ответственность за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которая с достаточной точностью и в любое время способна правильно отразить финансовое положение Компании.

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности существует два фундаментальных допущения – это использование метода начисления и принципа непрерывности деятельности.

Промежуточная сокращенная 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.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность была составлена на основе принципа непрерывности деятельности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых, если бы Компания не смогло продолжить свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости.

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой отчетности предусматривает использование руководством субъективных оценок и допущений, влияющих на суммы, отраженные в промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Эти субъективные оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Для основных оценок и допущений, которые относятся к оценке справедливой стоимости инвестиционной недвижимости и оценочным обязательствам, используется информация, имеющаяся на дату составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих субъективных оценок.

Ответственными за промежуточную сокращенную финансовую отчетность являются:

Генеральный директор – Жунусов Данияр Мусаевич;

Главный бухгалтер – Назарова Аманкул Агисбаевна.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

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

Все прочие активы классифицируются в качестве внеоборотных.

Обязательство является краткосрочным, если:

- его предполагается погасить в рамках обычного операционного цикла;
- оно удерживается в основном для целей торговли;
- оно подлежит погашению в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода; или
- у компании отсутствует безусловное право отсрочить погашение обязательства в течение как минимум двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

Компания классифицирует все прочие обязательства в качестве краткосрочных и долгосрочных.

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

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств на дату операции, т.е. на дату, когда актив доставлен Компании или Компания доставила актив. Стандартные приобретения финансовых инструментов, которые впоследствии будут оцениваться по справедливой стоимости, между датой заключения сделки и датой расчетов, учитываются так же, как и приобретенные инструменты. Стандартные приобретения или продажи – это приобретения или продажи финансовых активов, которые требуют поставку активов в течение периода, обычно устанавливаемыми нормами или правилами, принятыми на рынке.

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

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

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

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

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

Финансовые обязательства

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

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

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

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Компания рассматривает обоснованную и подтверждаемую

информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Компании, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

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

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

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

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

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

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

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

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

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

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

Определение понятия «дефолт»

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

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

Финансовые обязательства

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

Зачет финансовых активов и обязательств

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

Инвестиционная недвижимость

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

Износ начисляется по следующим средним срокам полезной службы активов:

Наименование

Количество (лет)

Здания и сооружения

20

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

Переводы в категорию инвестиционной недвижимости либо из нее осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования недвижимости. При переводе из инвестиционной

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

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

Активы, приобретенные с отсрочкой платежа

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

Основные средства

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

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

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

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

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

Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает, существуют ли какие-либо признаки возможного обесценения актива, путем проверки наличия признаков обесценения балансовой стоимости активов. Если такие признаки существуют, Компания оценивает возмещаемую стоимость активов и сравнивает с балансовой стоимостью. Возмещаемая сумма актива представляет собой наибольшую величину из справедливой стоимости актива или генерирующей единицы за вычетом затрат на продажу и стоимости использования, и определяется для отдельного актива за исключением случаев, когда актив не генерирует притоков денежных средств, которые в значительной мере независимы от притоков денежных средств, генерируемых другими активами или группами активов. Если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую сумму, то актив рассматривается как обесцененный и стоимость его уменьшается до возмещаемой суммы. Убыток от обесценения при этом относится на расходы в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Налогообложение

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

Отложенный налог на прибыль определяется по методу обязательств с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности, и стоимостью, используемых в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и обязательства

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

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 инвестиционного имущества.

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

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

Компания в качестве арендатора

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

Пенсионные и прочие обязательства

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

Капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, путем объединения вкладов участников Компании. Вкладом в уставный капитал Компании являются денежные средства участника Компании.

Признание доходов и расходов

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

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

Доходы от кредитно-финансовой деятельности

Процентные доходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

группы финансовых активов, группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства.

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

Доход от аренды

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

Расходы

Расходы Компании включают в себя процентные расходы, прочие финансовые расходы, расходы на персонал и прочие операционные расходы.

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

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

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

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

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

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Компании, которая вовлечена в коммерческую деятельность, от которой она получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли или убытки в отношении операций с прочими компонентами компании), результаты деятельности которой регулярно

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

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.

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Учетная политика, принятая при составлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, за исключением принятых новых поправок к действующим стандартам, вступивших в силу с 01 января 2023 года.

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции», вступает в силу с 01 января 2023 года, допускается досрочное применение;

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

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

Руководство Компании считает, что новые стандарты и изменения в действующих стандартах не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность и результаты деятельности.

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Денежные средства в кассе	79 127	10 787
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	1 701	326
Итого	80 828	11 113

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

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

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

Денежные средства	Рейтинг		(тыс. тенге)	
	2023 г.	2022 г.	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
АО «Kaspi Bank»	В+/Стабильный	В+/Стабильный	1 701	326
Итого			1 701	326

5. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года выданные займы представлены следующим образом:

	30 сентября 2023 года (не аудировано)	31 декабря 2022 года
Займы, выданные юридическим лицам	72 926	63 498
Займы, выданные физическим лицам	30 312	21 480
Сумма займов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	103 238	84 978
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 034)	(3 534)
Сумма займов после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	98 204	81 444

	30 сентября 2023 года		Итого
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	
Основной долг	73 237	30 001	103 238
Сумма займов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	73 237	30 001	103 238
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 438)	(2 596)	(5 034)
Сумма займов после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	70 799	27 405	98 204

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

(тыс. тенге)

Компания предоставляет займы физическим и юридическим лицам в размере от 500 000 тенге, но не более 20 000 (двадцатитысячкратного) размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, на один микрокредит, сроком от 1 до 60 месяцев. Некоторые займы выдаются под залоговое обеспечение. Ставка вознаграждения в размере до 43,92% на срок займа.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки:

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

	(тыс. тенге)	
	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
Резерв под обесценение на начало периода	(3 534)	(3 151)
Расходы по начислению резерва за период	(1 500)	(3 534)
Списаны займы за счет резерва	-	3 151
Резерв под обесценение на конец периода	(5 034)	(3 534)

Ниже рассмотрен анализ кредитного качества займов выданных, по состоянию на 30 сентября 2023 года:

	(тыс. тенге)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	99 738	-	-	99 738
Просроченные на срок менее 30 дней	3 500	-	-	3 500
Валовая балансовая стоимость	103 238	-	-	103 238
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(5 034)	-	-	(5 034)
Чистая балансовая стоимость	98 204	-	-	98 204
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	4 364	-	-	4 364
Просроченные на срок менее 30 дней	670	-	-	670
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	5 034	-	-	5 034

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

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки за 9 месяцев 2023 года:

	(тыс. тенге)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01 января 2023 года	84 978	-	-	84 978
Вновь созданные финансовые активы	61 500	-	-	61 500
Начисление процентных доходов	11 908	-	-	11 908
Активы, которые были погашены	(55 148)	-	-	(55 148)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 сентября 2023 года	103 238	-	-	103 238
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

Резерв под ОКУ по состоянию на 01 января 2023 года	3 534	-	-	3 534
Вновь созданные финансовые активы	1 500	-	-	1 500
Резерв под ОКУ по состоянию на 30 сентября 2023 года	5 034	-	-	5 034

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

	(тыс. тенге)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01 января 2022 года	93 474	-	-	93 474
Вновь созданные финансовые активы	75 805	-	-	75 805
Начисление процентных доходов	12 868	-	-	12 868
Активы, которые были погашены	(97 169)	-	-	(97 169)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	84 978	-	-	84 978
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 01 января 2022 года	3 151	-	-	3 151
Вновь созданные финансовые активы	3 534	-	-	3 534
Активы, которые были погашены	(3 151)	-	-	(3 151)
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2022 года	3 534	-	-	3 534

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

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности на 30 сентября 2023 года выглядит следующим образом:

	(тыс. тенге)	
	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения-оцененного по состоянию на дату выдачи займа
Займы, обеспеченные недвижимым имуществом	26 789	103 567
Займы, обеспеченные движимым имуществом	22 623	26 838
Займы, обеспеченные товарами	560	2 670
Без обеспечения	53 266	-
Итого	103 238	133 075

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

	(тыс. тенге)	
	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения-оцененного по состоянию на дату выдачи займа
Займы, обеспеченные недвижимым имуществом	16 411	96 930

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

Займы, обеспеченные движимым имуществом	15 111	26 838
Займы, обеспеченные товарами	190	1 034
Без обеспечения	53 266	-
Итого	84 978	124 802

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного риска

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

Ниже перечислены полученного обеспечения:

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

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

6. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

	30 сентября 2023 года (не аудировано)	(тыс. тенге) 31 декабря 2022 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по аренде	2 000	6 722
Итого прочие финансовые активы	2 000	6 722
Прочие нефинансовые активы		
Авансы, уплаченные за товары и услуги	302	2
Предоплата по страхованию	48	3
Текущие налоговые активы	-	1
Итого нефинансовые активы	350	6
Итого прочие активы	2 350	6 728

7. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

	Земельные участки	Здания и сооружения	(тыс. тенге) Всего
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2021 года	95 807	45 443	141 250
Поступление	-	-	-
На 31 декабря 2022 года	95 807	45 443	141 250
Поступление	-	-	-
На 30 сентября 2023 года	95 807	45 443	141 250
Накопленный износ			
На 31 декабря 2021 года	-	(2 762)	(2 762)
Амортизация за период	-	(4 143)	(4 143)
На 31 декабря 2022 года	-	(6 905)	(6 905)
Амортизация за период	-	(3 108)	(3 108)
На 30 сентября 2023 года	-	(10 013)	(10 013)
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2021 года	95 807	42 681	138 488
На 31 декабря 2022 года	95 807	38 538	134 345
На 30 сентября 2023 года (не аудировано)	95 807	35 430	131 237

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года**

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

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

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

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

Доходы от аренды в сумме 11 041 тысяч тенге и 13 656 тысяч тенге включены в промежуточный сокращенный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за 9 месяцев 2023 и 9 месяцев 2022 годов, соответственно.

8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Компьютеры и передаточные устройства	Прочие	(тыс. тенге) Всего
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2021 года	862	512	1 374
Поступление	686	10	696
На 31 декабря 2022 года	1 548	522	2 070
Поступление	-	16	16
Выбытие	(662)	(512)	(1 174)
На 30 сентября 2023 года	886	26	912
Накопленный износ			
На 31 декабря 2021 года	(695)	(486)	(1 181)
Амортизация за период	(273)	(35)	(308)
На 31 декабря 2022 года	(968)	(521)	(1 489)
Амортизация за период	(157)	(2)	(159)
Амортизация по выбывшим основным средствам	662	512	1 174
На 30 сентября 2023 года	(463)	(11)	(474)
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2021 года	167	26	193
На 31 декабря 2022 года	580	1	581
На 30 сентября 2023 года (не аудировано)	423	15	438

9. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	30 сентября 2023 года (не аудировано)	(тыс. тенге) 31 декабря 2022 года
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	12	223
Текущая часть по долгосрочной кредиторской задолженности	3 000	12 000
Дисконт по текущей части	(2 487)	(11 162)

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

Долгосрочная кредиторская задолженность	218 000	218 000
Дисконт по долгосрочной кредиторской задолженности	(104 689)	(104 689)
Итого	113 836	114 372

Долгосрочная кредиторская задолженность представлена обязательством по договору купли-продажи от 07 апреля 2021 года производственной базы с рассрочкой платежа. Срок погашения задолженности апрель 2032 года. Первоначальный взнос по условиям договора составляет 27 000 тыс. тенге, остальная сумма должна погашаться с апреля 2022 года. В 2021 году Компания признала обязательство по справедливой стоимости с использованием эффективной процентной ставки в размере 13,38% годовых. Разница между номинальной и справедливой стоимостью задолженности в размере 124 750 тыс. тенге отражена в стоимости инвестиционной недвижимости (Примечание 7).

10. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 сентября 2023 (не аудировано)	(тыс. тенге) 31 декабря 2022 года
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	-	200
Итого	-	200

Изменения в оценочных обязательствах по неиспользованным отпускам работников были следующими:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года	(тыс. тенге) За 2022 год
Сальдо на начало	200	500
Начислено	-	200
Использовано	(200)	(500)
Сальдо на конец	-	200

11. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 сентября 2023 года (не аудировано)	(тыс. тенге) 31 декабря 2022 года
Задолженность по оплате труда	311	500
Прочие текущие обязательства	100	-
Итого	411	500

12. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 сентября 2023 года размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 200 000 тыс. тенге.

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

Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

13. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ, РАСЧИТАННЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭФФЕКТИВНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (не аудировано) 2023 года	(тыс. тенге) 2022 года
Вознаграждение по займам выданным	11 908	9 774

Итого	11 908	9 774
-------	--------	-------

14. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	(тыс. тенге)	
	За девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября (не аудировано)	
	2023 года	2022 года
Вознаграждение по займам полученным	-	167
Итого	-	167

15. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ РАСХОДЫ

	(тыс. тенге)	
	За девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября (не аудировано)	
	2023 года	2022 года
Амортизация дисконта по долгосрочной кредиторской задолженности (Примечание 9)	(8 675)	-
Итого	(8 675)	-

16. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	(тыс. тенге)	
	За девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября (не аудировано)	
	2023 года	2022 года
Амортизация основных средств и инвестиционной недвижимости	3 267	3 341
Заработная плата	2 589	4 066
Начислено (восстановление) обязательства по неиспользованным отпускам работников	(200)	-
Отчисления от оплаты труда	353	455
Расходы по ремонту инвестиционной недвижимости	-	9 305
Профессиональные услуги	4 435	824
Услуги банка	91	8
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	1 100	1 127
Материалы	-	106
Услуги связи	26	55
Коммунальные услуги	993	493
Услуги аренды	180	161
Прочие расходы	58	696
Итого	12 892	20 637

17. ЭКОНОМИЯ/ (РАСХОДЫ) ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Установленная ставка по корпоративному подоходному налогу для юридических лиц Республики Казахстан в 2023 и 2022 годах составляет 20%.

	(тыс. тенге)	
	За девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября	
	2023 года	2022 года
Расходы по текущему подоходному налогу	-	-
Итого экономия/(расходы) по подоходному налогу	-	-

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года**

отчетности и их базой для расчета корпоративного подоходного налога. Ниже представлен налоговый эффект движения этих временных разниц, который рассчитывается по ставкам налога, применимым к периоду реализации требования или погашения обязательства. Согласно текущему налоговому законодательству Республики Казахстан действующая ставка подоходного налога равна 20%.

Сверка величины расходов по подоходному налогу с расчетной суммой налога:

	(тыс. тенге)	
	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2023 года	2022 года
Прибыль (убыток) до налогообложения	(143)	2 626
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	29	(525)
Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	(29)	525
Итого расходы (экономия) по подоходному налогу	-	-

Расчет отложенных налоговых активов/ (обязательств) на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года приведен ниже:

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

18. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

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

Деятельность Компании контролируется единственным участником.

Связанной стороной Компании, с которой осуществлялись операции в течение девяти месяцев 2023 года и девяти месяцев 2022 года является ТОО «ТД SAGYZ», в которой учредителем является супруга Жунусова Д. М.

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года**

Ниже представлены операции со связанными сторонами:

Ниже представлены основные операции со связанными сторонами на 30 сентября 2023 года:

(тыс.тенге)

	Сальдо на начало отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Получение денежных средств	Оплата	Сальдо на конец отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
TD SAGYZ TOO	9 565	21 044	(16 109)	14 500	Предоставление займов
Итого	9 565	21 044	(16 109)	14 500	

Ниже представлены основные операции со связанными сторонами на 30 сентября 2022 года:

(тыс.тенге)

	Сальдо на начало отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Получение денежных средств	Оплата	Сальдо на конец отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
TD SAGYZ TOO	14 564	7 556	(9 387)	12 733	Предоставление займов
Итого	14 564	7 556	(9 387)	12 733	

Сумма вознаграждения, признанная в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по связанным сторонам, составляет 2 544 тыс. тенге (9 месяцев 2022г. 715 тыс. тенге).

Вознаграждение руководящему составу

По состоянию на 30 сентября 2023 года ключевой управляющий персонал состоял из 1 человека (9 месяцев 2022 года: 2 человека). Вознаграждение, выплачиваемое руководящему составу за их участие в работе Компании, состоит из краткосрочного вознаграждения, включающего должностной оклад, оговоренный в контракте.

Общая сумма вознаграждения, выплаченного руководящему составу, отраженная в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе административных расходов, составила 1 235 тыс. тенге за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года и 3 121 тыс. тенге за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года.

19. 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

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменения политической ситуации в стране.

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

Судебные иски

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

Налогообложение

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

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

20. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Информация о соблюдении пруденциальных нормативов

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

По состоянию на 30 сентября 2023 года все требования соблюдены:

Размер уставного капитала Компании составляет 200 000 тыс. тенге, при минимально допустимом размере в 150 000 тыс. тенге.

Размер собственного капитала Компании составляет 204 555 тыс. тенге, при минимально допустимом размере в 150 000 тыс. тенге.

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

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

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

21. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками

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

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

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года****Кредитный риск**

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

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

Задачи управления кредитными рисками:

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

Определение дефолта

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

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

К таким событиям относятся следующие:

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

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

	Примечание	(тыс. тенге)	
		Общая сумма	
		максимального размера риска на 30 сентября 2023 года	на 31 декабря 2022 года
Денежные средства	4	80 828	11 113
Займы выданные	5	98 204	81 444
Дебиторская задолженность по аренде	6	2 000	6 722
Общая сумма кредитного риска		181 032	99 279

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:

30 сентября 2023 года (не аудировано)	(тыс. тенге)				Итого
	До востребования	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	80 828	-	-	-	80 828
Займы выданные	-	70 799	27 405	-	98 204
Дебиторская задолженность по аренде	-	2 000	-	-	2 000
	80 828	72 799	27 405	-	181 032
Кредиторская задолженность	-	(3 012)	-	(218 000)	(221 012)

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

	-	(3 012)	-	(218 000)	(221 012)
Нетто позиция	80 828	69 787	27 405	(218 000)	(39 980)
	(тыс. тенге)				
31 декабря 2022 года	До востребования	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства	11 113	-	-	-	11 113
Займы выданные	-	26 238	55 206	-	81 444
Дебиторская задолженность по аренде	-	6 722	-	-	6 722
	11 113	32 960	55 206	-	99 279
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Кредиторская задолженность	-	(12 223)	-	(218 000)	(230 223)
	-	(12 223)	-	(218 000)	(230 223)
Нетто позиция	11 113	20 737	55 206	(218 000)	(130 944)

Рыночный риск

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

Валютный риск

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

В отношении прочих монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах, политика Компании нацелена на удержание нетто-позиции, подверженной риску, в допустимых пределах.

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года у Компании отсутствовали остатки в иностранной валюте.

Риск изменения процентных ставок

Компания не подвержена данному риску, так как заемные средства погашены.

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.

22. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Справедливая стоимость

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

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

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

				(тыс.тенге)
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 30 сентября 2023 года (не аудировано)
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	-	80 828	-	80 828
Займы выданные	-	-	98 204	98 204
Прочие финансовые активы	-	2 000	-	2 000
Инвестиционная недвижимость	-	452 458	-	452 458
Итого	-	535 286	98 204	633 490
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиторская задолженность	-	113 836	-	113 836
Итого	-	113 836	-	113 836

				(тыс.тенге)
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого 31 декабря 2022 года
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	-	11 113	-	11 113
Займы выданные	-	-	81 444	81 444
Прочие финансовые активы	-	6 722	-	6 722
Инвестиционная недвижимость	-	452 458	-	452 458
Итого	-	470 293	81 444	551 737
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиторская задолженность	-	114 372	-	114 372

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

Итого	-	114 372	-	114 372
-------	---	---------	---	---------

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

(тыс. тенге)

	30 сентября 2023 года (не аудировано)		31 декабря 2022 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства	80 828	80 828	11 113	11 113
Займы выданные	98 204	98 204	81 444	81 444
Прочие финансовые активы	2 000	2 000	6 722	6 722
Итого финансовые активы	181 032	181 032	99 279	99 279
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность	(113 836)	(113 836)	(114 372)	(114 372)
Итого финансовые обязательства	(113 836)	(113 836)	(114 372)	(114 372)
Нетто позиция	67 196	67 196	(15 093)	(15 093)

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

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

	Метод долевой оценки	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон на	
			30 сентября 2023 год	31 декабря 2022 год
Займы выданные	Метод дисконтированных денежных потоков	Ставка дисконтирования и процентная ставка	15,8-25,5	15,5%-23,5%

23. АНАЛИЗ СРОКОВ ВОЗМЕЩЕНИЯ И ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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

(тыс. тенге)

	30 сентября 2023 года (не аудировано)			31 декабря 2022 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

Денежные средства	80 828	-	80 828	11 113	-	11 113
Займы выданные	70 799	27 405	98 204	26 238	55 206	81 444
Прочие текущие активы	2 350	-	2 350	6 728	-	6 728
Инвестиционная недвижимость	-	131 237	131 237	-	134 345	134 345
Основные средства	-	438	438	-	581	581
Отложенные налоговые активы	-	5 745	5 745	-	5 745	5 745
Итого активы	153 977	164 825	318 802	44 079	195 877	239 956
Обязательства						
Кредиторская задолженность	525	113 311	113 836	1 061	113 311	114 372
Обязательства по корпоративному подоходному налогу	-	-	-	1 130	-	1 130
Краткосрочные оценочные обязательства	-	-	-	200	-	200
Прочие текущие обязательства	411	-	411	500	-	500
Итого обязательства	936	113 311	114 247	2 891	113 311	116 202
Чистая позиция	153 041	51 514	204 555	41 188	82 566	123 754

24. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Информация, предоставляемая руководству Компании для планирования и оценки деятельности, подготовлена в соответствии со структурой Компании. Для целей управления Компания рассматривается как единый сегмент, в соответствии с характером деятельности и оказываемых услуг.

Компания выделяет два основных сегмента: выдача займов и сдача в аренду инвестиционной недвижимости:

За период, закончившийся 30 сентября 2023 года:

	Выдача займов	Доход от аренды	Итого
	(тыс. тенге)		
Процентные доходы	11 908	-	11 908
Доход от аренды	-	11 041	11 041
Восстановление /(начисление) резерва по предоставленным займам	(1 500)	-	(1 500)
Итого доходы	10 408	11 041	21 449
Прочие финансовые расходы	-	(8 675)	(8 675)
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	(9 405)	(3 487)	(12 892)
Прочие доходы/(расходы), нетто	(25)	-	(25)
Прибыль (убыток) до налогообложения	978	(1 121)	(143)
Расходы по подоходному налогу	-	-	-
Чистая прибыль (убыток) за период	978	(1 121)	(143)
Прочая ключевая информация о сегментах:			
Износ основных средств и инвестиционной недвижимости	159	3 108	3 267

За период, закончившийся 30 сентября 2022 года:

	Выдача займов	Доход от аренды	Итого
	(тыс. тенге)		
Процентные доходы	9 774	-	9 774
Доход от аренды	-	13 656	13 656
Итого доходы	9 774	13 656	23 430
Процентные расходы	(167)	-	(167)
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	(17 985)	(2 652)	(20 637)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(8 378)	11 004	2 626
Экономия/(расходы) по подоходному налогу	-	-	-
Чистая прибыль (убыток) за период	(8 378)	11 004	2 626
Прочая ключевая информация о сегментах:			

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года

Износ основных средств и инвестиционной недвижимости	233	3 108	3 341
--	-----	-------	-------

25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В Компании не имелось событий после отчетной даты, которые могли бы иметь существенное влияние на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании по состоянию на 30 сентября 2023 года.