

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за год, закончившихся 31 декабря 2023 года

1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

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

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

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

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

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

Основная деятельность

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

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 год, закончившихся 31 декабря 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:

- 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.

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за год, закончившихся 31 декабря 2023 года

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

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

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

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

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

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Компания может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности. По таким долевым инструментам прибыль 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.

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за год, закончившихся 31 декабря 2023 года

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».

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за год, закончившихся 31 декабря 2023 года

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.

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за год, закончившихся 31 декабря 2023 года

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

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за год, закончившихся 31 декабря 2023 года

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

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за год, закончившихся 31 декабря 2023 года

балансовой стоимостью. Возмещаемая сумма актива представляет собой наибольшую величину из справедливой стоимости актива или генерирующей единицы за вычетом затрат на продажу и стоимости использования, и определяется для отдельного актива за исключением случаев, когда актив не генерирует притоков денежных средств, которые в значительной мере независимы от притоков денежных средств, генерируемых другими активами или группами активов. Если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую сумму, то актив рассматривается как обесцененный и стоимость его уменьшается до возмещаемой суммы. Убыток от обесценения при этом относится на расходы в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Налогообложение

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

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

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

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

Аренда

Компания в качестве арендодателя

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

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

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

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

Компания в качестве арендатора

Компания применяет освобождение от признания актива в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды офисных помещений. Арендные платежи

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за год, закончившихся 31 декабря 2023 года

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 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»).

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за год, закончившихся 31 декабря 2023 года

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

Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

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

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

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

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

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Компании, которая вовлечена в коммерческую деятельность, от которой она получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли или убытки в отношении операций с прочими компонентами компании), результаты деятельности которой регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении сегментов между ресурсами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Компания выделяет два основных сегмента: выдача займов и сдача в аренду инвестиционной недвижимости.

Раскрытие информации о связанных сторонах

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

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

События после отчетной даты

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

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за год, закончившихся 31 декабря 2023 года

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

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

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

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

| Денежные средства | 2023 г. | Рейтинг | 2022 г. | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|-------------------|---------------|---------------|---------|----------------------|----------------------|
| АО «Kaspi Bank» | В+/Стабильный | В+/Стабильный | | 740 | 326 |
| Итого | | | | 740 | 326 |

5. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

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

| | 31 декабря 2023 года (не аудировано) | 31 декабря 2022 года |
|---|---|----------------------|
| Займы, выданные юридическим лицам | 115 002 | 63 498 |
| Займы, выданные физическим лицам | 64 669 | 21 480 |
| Сумма займов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 179 671 | 84 978 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (11 639) | (3 534) |
| Сумма займов после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 168 032 | 81 444 |

| | 31 декабря 2023 года | | Итого |
|---|----------------------|--------------------|----------------|
| | Краткосрочная часть | Долгосрочная часть | |
| Основной долг | 78 381 | 101 290 | 179 671 |
| Сумма займов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 78 381 | 101 290 | 179 671 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (5 121) | (6 518) | (11 639) |
| Сумма займов после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 73 260 | 97 772 | 168 032 |

| | 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)

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за год, закончившихся 31 декабря 2023 года

Компания предоставляет займы физическим и юридическим лицам в размере от 500 000 тенге, но не более восьмидесяти тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год, сроком от 1 до 60 месяцев. Некоторые займы выдаются под залоговое обеспечение. Ставка вознаграждения в размере до 43,92% на срок займа.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки:

| | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|---|----------------------|----------------------|
| | | (тыс. тенге) |
| Резерв под обесценение на начало периода | (11 639) | (3 151) |
| Расходы по начислению резерва за период | (8 105) | (3 534) |
| Списаны займы за счет резерва | - | 3 151 |
| Резерв под обесценение на конец периода | (11 639) | (3 534) |

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

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
|---|----------------|----------|----------|----------------|
| | | | | (тыс. тенге) |
| Непросроченные | 179 671 | - | - | 179 671 |
| Просроченные на срок менее 30 дней | - | - | - | - |
| Валовая балансовая стоимость | 179 671 | - | - | 179 671 |
| Резервы под ожидаемые кредитные убытки | (11 639) | - | - | (11 639) |
| Чистая балансовая стоимость | 168 032 | - | - | 168 032 |
| | 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:

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

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

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
|--|----------|----------|----------|--------------|
| | | | | (тыс. тенге) |

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за год, закончившихся 31 декабря 2023 года

| | | | | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| 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 | (58 807) | - | - | (58 807) |
| Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 сентября 2023 года | 197 718 | - | - | 197 718 |
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| Резерв под ОКУ по состоянию на 01 января 2023 года | 3 534 | - | - | 3 534 |
| Вновь созданные финансовые активы | 8 105 | - | - | 8 105 |
| Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2023 года | 11 639 | - | - | 11 639 |

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 31 декабря 2023 года выглядит следующим образом:

| | (тыс. тенге) | |
|---|--|---|
| | Балансовая стоимость займов, выданных клиентам | Справедливая стоимость обеспечения-оцененного по состоянию на дату выдачи займа |
| Займы, обеспеченные недвижимым имуществом | 38 439 | 120 568 |
| Займы, обеспеченные движимым имуществом | 13 837 | 36 329 |
| Займы, обеспеченные товарами | | |
| Без обеспечения | 127 395 | - |

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за год, закончившихся 31 декабря 2023 года

| | | |
|-------|---------|---------|
| Итого | 179 671 | 156 897 |
|-------|---------|---------|

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

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

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-заклад 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

(тыс. тенге)

| | 31 декабря 2023г. | 31 декабря 2022г. |
|--|-------------------|-------------------|
| Прочие финансовые активы | | |
| Дебиторская задолженность по аренде | 2 701 | 6 722 |
| Начисленное вознаграждение резервы по займам | 1 887 | 6 722 |
| | -11 639 | |
| | -7 051 | |
| Прочие нефинансовые активы | | |
| Авансы, уплаченные за товары и услуги | 578 | 2 |
| Предоплата по страхованию | 27 | 3 |
| Текущие налоговые активы | 3 | 1 |
| Итого нефинансовые активы | 608 | 6 |
| Итого прочие активы | -6 443 | 6 728 |

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за год, закончившихся 31 декабря 2023 года

(т

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 31 декабря 2023 года | - | (11 049) | (11 049) |
| 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 31 декабря 2023 года (не аудировано) | 95 807 | 34 395 | 130 202 |

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 2023 года справедливая стоимость инвестиционного имущества на основании отчета независимых оценщиков составляет 647 583 тыс. тенге. Оценщик при определении справедливой стоимости применил сравнительный подход.

Доходы от аренды в сумме 15 896 тысяч тенге и 20 389 тысяч тенге включены в промежуточный сокращенный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за 2023 и 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 |

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за год, закончившихся 31 декабря 2023 года

| | | | |
|--|--------------|--------------|----------------|
| Выбытие | (662) | (512) | (1 174) |
| На 31 декабря 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 31 декабря 2023 года | (463) | (11) | (474) |
| Балансовая стоимость | | | |
| На 31 декабря 2021 года | 167 | 26 | 193 |
| На 31 декабря 2022 года | 580 | 1 | 581 |
| На 31 декабря 2023 года (не аудировано) | 380 | 8 | 388 |

9. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

| | (тыс. тенге) | |
|--|---|----------------------|
| | 31 декабря 2023 года (не аудировано) | 31 декабря 2022 года |
| Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам | 392 | 223 |
| Текущая часть по долгосрочной кредиторской задолженности | 12 000 | 12 000 |
| Дисконт по текущей части | (11 332) | (11 162) |
| Долгосрочная кредиторская задолженность | 206 000 | 218 000 |
| Дисконт по долгосрочной кредиторской задолженности | (93 457) | (104 689) |
| Итого | 113 603 | 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

| | (тыс. тенге) | |
|---|------------------------------------|----------------------|
| | 31 декабря 2023 (не аудировано) | 31 декабря 2022 года |
| Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников | 408 | 200 |
| Итого | 408 | 200 |

Изменения в оценочных обязательствах по неиспользованным отпускам работников были следующими:
(тыс. тенге)

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за год, закончившихся 31 декабря 2023 года

| | За, закончившихся 31 декабря 2023 года | За 2022 год |
|------------------|---|-------------|
| Сальдо на начало | 408 | 500 |
| Начислено | - | 200 |
| Использовано | | (500) |
| Сальдо на конец | 408 | 200 |

11. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | 31 декабря 2023 года (не аудировано) | (тыс. тенге) 31 декабря 2022 года |
|-------------------------------|--|---|
| Задолженность по оплате труда | | 500 |
| Прочие текущие обязательства | 231 | - |
| Итого | 411 | 500 |

12. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 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

| | (тыс. тенге) | |
|-----------------------------------|---|---------------|
| | За год, закончившихся | |
| | 31 декабря (не аудировано) 2023 года | 2022 года |
| Вознаграждение по займам выданным | 18 047 | 12 868 |
| Итого | 18 047 | 12 868 |

14. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

| | (тыс. тенге) | |
|-------------------------------------|-------------------------|-----------|
| | За год, закончившихся | |
| | 31 декабря 2023 года | 2022 года |
| Вознаграждение по займам полученным | - | |
| Итого | - | |

15. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ РАСХОДЫ

| | (тыс. тенге) | |
|--|-------------------------|----------------|
| | За год, закончившихся | |
| | 31 декабря 2023 года | 2022 года |
| Амортизация дисконта по долгосрочной кредиторской задолженности (Примечание 9) | (11 162) | (8 898) |
| Итого | (11 162) | (8 898) |

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за год, закончившихся 31 декабря 2023 года

16. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

| | (тыс. тенге) | |
|--|-------------------------------------|---------------|
| | За год, закончившихся 31 декабря | |
| | 2023 года | 2022 года |
| Амортизация основных средств и инвестиционной недвижимости | 4 353 | 4 451 |
| Заработная плата | 4 621 | 4 966 |
| Начислено (восстановление) обязательства по неиспользованным отпускам работников | (200) | 200 |
| Отчисления от оплаты труда | 515 | 557 |
| Расходы по ремонту инвестиционной недвижимости | 77 | 9 254 |
| Профессиональные услуги | 6 097 | 740 |
| Услуги банка | 116 | 190 |
| Налоги и другие обязательные платежи в бюджет | 1 564 | 1 487 |
| Материалы | - | 94 |
| Услуги связи | 16 | 61 |
| Коммунальные услуги | 1 467 | 895 |
| Услуги аренды | 380 | 161 |
| Прочие расходы | 3 926 | 1 342 |
| Итого | 22 932 | 24 398 |

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) | |
|--|--------------|----------------|
| | 2023 год | 2022 год |
| Расходы по текущему подоходному налогу | (255) | (1 121) |
| (Расход)/экономия по отложенному подоходному налогу | | (705) |
| Итого (расход)/экономия по подоходному налогу | (255) | (1 826) |

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

Сверка величины расходов по подоходному налогу с расчетной суммой налога:

| | (тыс. тенге) | |
|--|-------------------------------------|----------------|
| | За год, закончившихся 31 декабря | |
| | 2023 года | 2022 года |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | (3 756) | 3 009 |
| Установленная ставка подоходного налога | 20% | 20% |
| Расчетная сумма налога по установленной ставке | (751) | (602) |
| Налоговый эффект не вычитаемых расходов и необлагаемого дохода | (496) | (2 428) |
| Итого расходы (экономия) по подоходному налогу | (255) | (1 826) |

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за год, закончившихся 31 декабря 2023 года

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

| | На 31.12.2022 года | Отнесено на счет прибылей/ (убытков) | (тыс. тенге) На 31.12.2023 года |
|---|-----------------------|--|------------------------------------|
| Активы (обязательства) по отложенному налогу | | | |
| Основные средства, инвестиционная недвижимость | 5 705 | (498) | 5 207 |
| Обязательства по налогам | - | (29) | 29 |
| Обязательства по неиспользованным отпускам работников | 40 | (82) | 82 |
| Убытки переносимые | | | 682 |
| Отложенные налоговые активы/(обязательства) | 5 745 | (705) | 6 000 |

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.

Ниже представлены операции со связанными сторонами:

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

| | Сальдо на начало отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность) | Получение денежных средств | Оплата | Сальдо на конец отчетного периода - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность) | Описание |
|--------------|--|----------------------------------|-----------------|---|-----------------------|
| TD SAGYZ TOO | 9 565 | 8 935 | (11 000) | 7 500 | Предоставление займов |
| Итого | 9 565 | 8 935 | (11 000) | 7 500 | |

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

(тыс.тенге)

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за год, закончившихся 31 декабря 2023 года

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

Сумма вознаграждения, признанная в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по связанным сторонам, составляет 3 327 тыс. тенге.

Вознаграждение руководящему составу

По состоянию на 31 декабря 2023 года ключевой управляющий персонал состоял из 1 человек. Вознаграждение, выплачиваемое руководящему составу за их участие в работе Компании, состоит из краткосрочного вознаграждения, включающего должностной оклад, оговоренный в контракте.

Общая сумма вознаграждения, выплаченного руководящему составу, отраженная в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе административных расходов, составила 1 809 тыс. тенге, за год закончившихся 31 декабря 2023 года и 4 190 тыс. тенге за 2022 год. (2 чел)

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 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.

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за год, закончившихся 31 декабря 2023 года

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 левериджа (k3).

По состоянию на 31 декабря 2023 года все требования соблюдены:

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

Размер собственного капитала Компании составляет 206 302 тыс. тенге, при минимально допустимом размере в 200 000 тыс. тенге.

Коэффициент достаточности собственного капитала k1 составляет 0,75, при минимально допустимом значении 0.100

Коэффициент риска на одного заемщика k2 составляет 0,168, при максимально допустимом значении 0.250

Коэффициент левериджа k3 составляет 0,552, 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.

Кредитный риск

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

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

Задачи управления кредитными рисками:

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

Определение дефолта

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

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за год, закончившихся 31 декабря 2023 года

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

К таким событиям относятся следующие:

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

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

| | Примечание | Общая сумма максимального размера риска | |
|-------------------------------------|------------|--|----------------------------|
| | | на 31 декабря 2023 года | на 31 декабря 2022 года |
| | | (тыс. тенге) | |
| Денежные средства | 4 | 768 | 11 113 |
| Займы выданные | 5 | 179 671 | 81 444 |
| Дебиторская задолженность по аренде | 6 | 2 701 | 6 722 |
| Общая сумма кредитного риска | | 183 140 | 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 не дисконтированных платежей:

| 31 декабря 2023 года (не аудировано) | | | | | (тыс. тенге) |
|---|---------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|------------------|
| | До востребования | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Свыше 5 лет | Итого |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ: | | | | | |
| Денежные средства | 768 | - | - | - | 768 |
| Займы выданные | - | 78 381 | 101 290 | - | 179 671 |
| Дебиторская задолженность по аренде | - | 2 701 | - | - | 2 701 |
| | 768 | 81 082 | 101 290 | - | 183 140 |
| Кредиторская задолженность | - | (392) | - | (206 000) | (206 392) |
| | - | (392) | - | (206 000) | (206 392) |
| Нетто позиция | 768 | 80 690 | | (206 000) | (23 252) |
| | | | | | (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) |

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за год, закончившихся 31 декабря 2023 года

Рыночный риск

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

Валютный риск

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

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

По состоянию на 31 декабря 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

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

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за год, закончившихся 31 декабря 2023 года

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.

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | (тыс.тенге) Итого 31 декабря 2023 года (не аудировано) |
|---|-----------|----------------|----------------|--|
| Активы, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | |
| Денежные средства | - | 768 | - | 768 |
| Займы выданные | - | - | 179 671 | 179 671 |
| Прочие финансовые активы | - | 2 701 | - | 2 701 |
| Инвестиционная недвижимость | - | 452 458 | - | 452 458 |
| Итого | - | 455 927 | 179 671 | 635 598 |
| Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | |
| Кредиторская задолженность | - | 112 643 | - | 112 643 |
| Итого | - | 112 643 | - | 112 643 |

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

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 декабря 2023 года (не аудировано) | 31 декабря 2022 года |

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за год, закончившихся 31 декабря 2023 года

| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
|---------------------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства | 768 | 768 | 11 113 | 11 113 |
| Займы выданные | 179 671 | 179 671 | 81 444 | 81 444 |
| Прочие финансовые активы | 2 701 | 2 701 | 6 722 | 6 722 |
| Итого финансовые активы | 183 140 | 183 140 | 99 279 | 99 279 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Кредиторская задолженность | (112 643) | (112 643) | (114 372) | (114 372) |
| Итого финансовые обязательства | (112 643) | (112 643) | (114 372) | (114 372) |
| Нетто позиция | 70 497 | 70 497 | (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 | |
|----------------|---|--|---------------------|---------------------|
| | | | 31 декабря 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)

| | 31 декабря 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 | | | | | | |
| Денежные средства | 768 | - | 768 | 11 113 | - | 11 113 |
| Займы выданные | 78 381 | 101 290 | 179 671 | 26 238 | 55 206 | 81 444 |
| Прочие текущие активы | 3 309 | - | 3 309 | 6 728 | - | 6 728 |
| Инвестиционная недвижимость | - | 130 202 | 130 202 | - | 134 345 | 134 345 |
| Основные средства | - | 388 | 388 | - | 581 | 581 |

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за год, закончившихся 31 декабря 2023 года

| | | | | | | |
|--|---------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
| Отложенные налоговые активы | - | 6000 | 6000 | - | 5 745 | 5 745 |
| Итого активы | 82 458 | 237 880 | 320 338 | 44 079 | 195 877 | 239 956 |
| Обязательства | | | | | | |
| Кредиторская задолженность | 392 | 112 643 | 113 035 | 1 061 | 113 311 | 114 372 |
| Обязательства по корпоративному подоходному налогу | - | - | - | 1 130 | - | 1 130 |
| Краткосрочные оценочные обязательства | 408 | - | 408 | 200 | - | 200 |
| Прочие текущие обязательства | 231 | | 231 | 500 | - | 500 |
| Итого обязательства | 1031 | 112 643 | 113 674 | 2 891 | 113 311 | 116 202 |
| Чистая позиция | 81 427 | 125 237 | 206 664 | 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 31 декабря 2023 года:

| | Выдача займов | Доход от аренды | Итого (тыс. тенге) |
|--|----------------|-----------------|-----------------------|
| Процентные доходы | 18 047 | - | 18 047 |
| Доход от аренды | - | 15 196 | 15 196 |
| Восстановление /(начисление) резерва по предоставленным займам | | - | |
| Итого доходы | 18 047 | 15 196 | 33 243 |
| Прочие финансовые расходы | (8 557) | | (8 559) |
| Расходы на персонал и прочие операционные расходы | (11 162) | (14 435) | (14 375) |
| Прочие доходы/(расходы), нетто | | - | |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | (1672) | 761 | (911) |
| Расходы по подоходному налогу | - | - | - |
| Чистая прибыль (убыток) за период | (1 672) | 761 | (911) |
| Прочая ключевая информация о сегментах: | | | |
| Износ основных средств и инвестиционной недвижимости | 159 | 4 194 | 4 353 |

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

| | Выдача займов | Доход от аренды | Итого (тыс. тенге) |
|--|---------------|-----------------|-----------------------|
| Процентные доходы | 12 868 | - | 12 868 |
| Доход от аренды | - | 20 389 | 20 389 |
| Восстановление /(начисление) резерва по предоставленным займам | (383) | - | (383) |
| Итого доходы | 12 485 | 20 389 | 32 874 |
| Процентные расходы | (232) | - | (232) |
| Прочие финансовые расходы | (2 355) | (8 898) | (11 253) |
| Расходы на персонал и прочие операционные расходы | (19 637) | (4 761) | (24 398) |

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за год, закончившихся 31 декабря 2023 года

| | | | |
|--|-----------------|--------------|----------------|
| Прибыль (убыток) до налогообложения | (9 739) | 6 730 | (3 009) |
| Расходы по подоходному налогу | (1 826) | - | (1 826) |
| Чистая прибыль (убыток) за период | (11 565) | 6 730 | (4 835) |
| Прочая ключевая информация о сегментах: | | | |
| Износ основных средств и инвестиционной недвижимости | 308 | 4143 | 4 451 |

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 31 декабря 2023 года.

Главный бухгалтер



Назарова А.А.

С уважением,
Генеральный директор
ТОО «МФО ЭКО - Финанс»



Жунусов Д.М.