

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять
месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 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 июня 2024 года Компания не имеет филиалов и представительств.

Среднесписочная численность работников Компании по состоянию на 31 марта 2024 года составляет 5 человек.

Участник

На 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года участником Компании является физическое лицо – резидент Республики Казахстан:

Участник	30 сентября 2024 года		31 декабря 2023 года	
	доля участия		доля участия	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Жунусов Данияр Мусаевич	200 000	100%	200 000	100%

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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 2023 г., подготовленной в соответствии с Международными стандартами 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 2023 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 2023 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 2024 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

- 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
Здания и сооружения

Количество (лет)
20

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

Переводы в категорию инвестиционной недвижимости либо из нее осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования недвижимости. При переводе из инвестиционной недвижимости в занимаемый владельцем объект недвижимости условная первоначальная стоимость для целей последующего учета представляет собой балансовую стоимость на момент изменения целей использования. В случае, когда занимаемый владельцем объект недвижимости становится объектом инвестиционной недвижимости, Компания учитывает такую недвижимость в соответствии с политикой учета основных средств до момента изменения цели использования.

Активы, приобретенные с отсрочкой платежа

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

Основные средства

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

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

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

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

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

Обесценение нефинансовых активов

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

Налогообложение

Подходный налог включает текущий и отложенный налоги. Подходный налог признается в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале или в прочем совокупном доходе. В этих случаях он признается в капитале или в прочем совокупном доходе. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в составе прибыли или убытка, поскольку не включает статьи доходов и расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях

налогообложения статьи. Текущий налог представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемого дохода за год, рассчитанный с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату, и любые корректировки налога к уплате в отношении прошлых лет.

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

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

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

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

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

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года

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.

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.

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	(тыс. тенге)	
	30 сентября 2024 г (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Денежные средства в кассе	22 301	28
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге	41 247	740
Денежные средства на брокерском счете	281	
Итого	63 829	768

Денежные средства Компании являются не обремененными и свободны от залоговых обязательств. Ниже представлен анализ денежных средств по кредитному качеству в разрезе банков:

Денежные средства	Рейтинг		(тыс. тенге)	
	2024 г.	2023 г.	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
АО «Kaspi Bank»	Ba1/Позитивный	Ba1/Позитивный	41247	740
Итого			41247	740

5. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года выданные займы представлены следующим образом:

	(тыс. тенге)	
	30 сентября 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Займы, выданные юридическим лицам	299 100	65 814
Займы, выданные физическим лицам	164 575	115 744
Сумма займов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	463 675	181 558
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(19 157)	(11 639)

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся
30 сентября 2024 года

Сумма займов после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки **444 518** **169 919**

(тыс. тенге)

30 сентября 2024 года

	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Итого
Основной долг	243 183	220 492	463 675
Сумма займов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	243 183	220 492	463 675
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 047)	(9 110)	(19 157)
Сумма займов после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	233 136	211 382	444 518

(тыс. тенге)

31 декабря 2023 года

	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Итого
Основной долг	71 379	110 179	181 558
Сумма займов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	71 379	110 179	181 558
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 954)	(9 685)	(11 639)
Сумма займов после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	69 425	100 494	169 919

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 84 месяцев. Некоторые займы выдаются под залоговое обеспечение. Ставка вознаграждения в размере до 42,0% на срок займа.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки:

Резерв под обесценение на начало периода

Расходы по начислению резерва за период

Списаны займы за счет резерва

Резерв под обесценение на конец периода

Ниже рассмотрен анализ кредитного качества займов выданных, по состоянию на 30 сентября 2024 года:
(тыс. тенге)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	463 675	-	-	463 675
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	463 675	-	-	463 675
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(19 157)	-	-	(19 157)
Чистая балансовая стоимость	444 518	-	-	444 518

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	19 157	-	-	19 157

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года

Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	19 157	-	-	19 157

Ниже рассмотрен анализ кредитного качества займов выданных, по состоянию на 31 декабря 2023 года:
(тыс. тенге)

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

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки за 9 месяцев 2024 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01 января 2024 года	181 558	-	-	181 558
Вновь созданные финансовые активы	528 400	-	-	528 400
Начисление процентных доходов	65 788	-	-	65 788
Активы, которые были погашены	(244 395)	-	-	(244 395)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 сентября 2024 года	531 351	-	-	531 351

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 01 января 2024 года	11 639	-	-	11 639
Вновь созданные финансовые активы	7 518	-	-	7 518
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 марта 2024 года	19 157	-	-	19 157

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01 января 2023 года	84 978	-	-	84 978
Вновь созданные финансовые активы	153 500	-	-	153 500
Начисление процентных доходов	18 047	-	-	18 047

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года

Активы, которые были погашены	(74 967)	-	-	(74 967)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	181 558	-	-	181 558
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01 января 2023 года	3 534	-	-	3 534
Вновь созданные финансовые активы	11 639	-	-	11 639
Активы, которые были погашены	(3 534)	-	-	(3 534)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 года	11 639	-	-	11 639

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

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности на 30 сентября 2024 года выглядит следующим образом:

	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения-оцененного по состоянию на дату выдачи займа
Займы, обеспеченные недвижимым имуществом	197 000	673 486
Займы, обеспеченные движимым имуществом	8 327	10 540
Без обеспечения	258 348	-
Итого	463 675	684 026

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

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

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 2024 года (не аудировано)	(тыс. тенге) 31 декабря 2023 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по аренде	2 020	2 701
Итого прочие финансовые активы	2 020	2 701
Прочие нефинансовые активы		
Авансы, уплаченные за товары и услуги	1 940	578
Предоплата по страхованию	70	27
Предоплата по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	154	3
Итого нефинансовые активы	2 164	608
Итого прочие активы	4 184	3 309

7. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

	Земельные участки	Здания и сооружения	(тыс. тенге) Всего
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2022 года	95 807	45 443	141 250
Поступление	-	-	-
На 31 декабря 2023 года	95 807	45 443	141 250
Поступление	-	-	-
На 31 марта 2024 года	95 807	45 443	141 250
Накопленный износ			
На 31 декабря 2022 года	-	(6 905)	(6 905)
Амортизация за период	-	(4 143)	(4 143)
На 31 декабря 2023 года	-	(11 048)	(11 048)
Амортизация за период	-	(3 109)	(3 109)
На 30 сентября 2024 года	-	(14 157)	(14 157)

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года**

Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2022 года	95 807	38 538	134 345
На 31 декабря 2023 года	95 807	34 395	130 202
На 30 сентября 2024 года (не аудировано)	95 807	32 323	127 094

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 согласно отчету независимых оценщиков, составляет 647 583 тыс. тенге. Оценщик при определении справедливой стоимости применил сравнительный подход.

Доходы от аренды в сумме 11 308 тысяч тенге и 11 041 тысяч тенге включены в промежуточный сокращенный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за 9 месяцев 2024 и 9 месяцев 2023 годов, соответственно.

8. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	(тыс. тенге)	
	30 сентября 2024 года (не аудировано)	31 декабря 2023 года
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	182	392
Текущая часть по долгосрочной кредиторской задолженности	3000	12 000
Дисконт по текущей части	(11 332)	(11 332)
Долгосрочная кредиторская задолженность	206 000	206000
Дисконт по долгосрочной кредиторской задолженности	(93 357)	(93 357)
ИТОГО	104 493	113 703

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.

9. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	(тыс. тенге)	
	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся
30 сентября 2024 года

	(не аудировано)	
Авансы полученные		-
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	131	408
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	589	231
Задолженность по оплате труда	-	-
Итого	720	639

Изменения в оценочных обязательствах по неиспользованным отпускам работников были следующими:

	(тыс. тенге)	
	30 июня 2024 года	2023 год
Сальдо на начало	408	200
Начислено /(восстановлено)	136	208
Сальдо на конец	272	408

(тыс. тенге)

10. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовые обязательства представлены облигациями выпущенными:

	30 июня 2024 года (не аудировано)		31 декабря 2023 года	
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть
Облигации выпущенные	-	200 000	-	-
Итого:	-	200 000	-	-

(тыс. тенге)

29 января 2024 года Компания разместила первый выпуск купонных облигаций без обеспечения на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа». Выпуску присвоен международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2P00010598. Объем выпуска облигаций составляет 200 000 тыс. тенге. Номинальная стоимость одной купонной облигации – 1 тыс. тенге, количество выпущенных облигаций – 200 000 штук, срок обращения – 2 года, ставка вознаграждения – 24% годовых.

Информация по облигациям выпущенным

	Купонные облигации KZ2P00010598
Код бумаги	MFECь1
Валюта котирования	KZT
Дата открытия торгов	19.01.2024
Купонная ставка, % годовых	24%
Купонные выплаты	4 раза в год (29 января, 29 апреля, 29 июля, 29 октября)
Номинальная стоимость в валюте выпуска	1 000
Число зарегистрированных облигаций	200 000
Число облигаций в обращении	200 000
Вид купонной ставки	фиксированная
Срок обращения, лет	2
Дата погашения	29.01.2026

11. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 сентября 2024 года размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 200 000 тыс. тенге.

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

Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

12. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ, РАСЧИТАННЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭФФЕКТИВНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ

	(тыс. тенге)	
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)	
	2024 года	2023 года
Вознаграждение по займам выданным	37 142	7 505
Итого	37 142	7 505

13. РАСХОДЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ УСЛУГ

	(тыс. тенге)	
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2024 года	2023 года
Профессиональные услуги	14 460	243
прочие	4	9
Итого	13 464	252

14. ДОХОДЫ ПО АРЕНДЕ

	(тыс. тенге)	
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2024 года	2023 года
Доходы от предоставления в аренду инвестиционной недвижимости	7 443	7 782
Итого		

15. РАСХОДЫ ПО АРЕНДЕ

	(тыс. тенге)	
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2024 года	2023 года
Амортизация инвестиционной недвижимости	2 072	2 072
Расходы по налогам	674	750
Коммунальные расходы	1 537	989
Расходы по оценке	90	
Итого	4 373	3 811

16. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ РАСХОДЫ

	(тыс. тенге)	
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2024 года	2023 года
Амортизация дисконта по долгосрочной кредиторской задолженности (Примечание 8)	5 597	5 521
Вознаграждение по облигациям	12 000	-
Итого	17 597	5 521

17. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

(тыс. тенге)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)	
	2024 года	2023 года
Заработная плата	11 457	1 968
Отчисления от оплаты труда	1 385	226
Амортизация основных средств	67	108
Услуги банка	19	66
Услуги аренды	-	120
Прочие расходы	43	70
Итого	12 971	2 558

18. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)	
	2024года	2023года
Доходы от продажи ценных бумаг	1 334	-
Доходы от восстановления резервов (проездов)	-	500
Итого	1 334	500

19. ЭКОНОМИЯ/ (РАСХОДЫ) ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Установленная ставка по корпоративному подоходному налогу для юридических лиц Республики Казахстан в 2024 и 2023 годах составляет 20%.

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года**

	(тыс. тенге)	
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2024 года	2023 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 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2024 года	2023 года
Прибыль (убыток) до налогообложения	(3 128)	(4 460)
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	626	892
Налоговый эффект невычитаемых расходов и необлагаемого дохода	(626)	(892)
Итого расходы (экономия) по подоходному налогу	-	-

Вознаграждение руководящему составу

По состоянию на 30 июня 2024 года ключевой управляющий персонал состоял из 2 человек. Вознаграждение, выплачиваемое руководящему составу за их участие в работе Компании, состоит из краткосрочного вознаграждения, включающего должностной оклад, оговоренный в контракте. Общая сумма вознаграждения, выплаченного руководящему составу, отраженная в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе административных расходов, составила 6 473 тыс. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года и 1 553 тыс. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года.

20. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

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

Деятельность Компании контролируется единственным участником.

Связанной стороной Компании, с которой осуществлялись операции в течение шести месяцев 2024 года и 2023 годов 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 30 июня 2024 года:

(тыс.тенге)

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года

	Сальдо на начало отчетного периода - Дебиторская задолженность	Получение денежных средств	Оплата	Сальдо на конец отчетного периода - Дебиторская задолженность	Описание
TD SAGYZ TOO	7 500	-	(7 500)	-	Предоставление займов
Итого	7 500	-	(7 500)	-	

Ниже представлены основные операции со связанными сторонами на 30 июня 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	17 000	(9 565)	17 000	Предоставление займов
Итого	9 565	17 000	(9 565)	17 000	

Сумма вознаграждения, признанная в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по связанным сторонам, составляет 325 тыс. тенге (6 месяца 2023г. 1 364тыс. тенге).

21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

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

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

Судебные иски

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

Налогообложение

Налоговое законодательство страны, может иметь более чем одно толкования. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений, относящихся к деловой деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Компании, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не

означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть продлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

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

22. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Информация о соблюдении пруденциальных нормативов

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

По состоянию на 31 марта 2024 года все требования соблюдены:

Пруденциальный норматив	Норматив	30 июня 2024 года	Норматив	31 декабря 2023 года
Уставный капитал, тыс. тенге	200 000	200 000	150 000	200 000
Собственный капитал, тыс. тенге	200 000	211 001	150 000	196 244
Коэффициент достаточности собственного капитала k1	min 0,100	0,592	min 0,100	0,750
Коэффициент риска на одного заемщика k2	max 0,250	0,164	max 0,250	0,168
Коэффициент левереджа k3	max 10,000	1.461	max 10,000	0,552

23. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками

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

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

Кредитный риск

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

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

Задачи управления кредитными рисками:

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

Определение дефолта

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года

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 июня 2024 года	на 31 декабря 2023 года
Денежные средства	4	19 257	768
Займы выданные	5	350 990	169 919
Дебиторская задолженность по аренде	6	2 373	2 701
Общая сумма кредитного риска		372 620	173 388

Риск ликвидности

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

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

30 июня 2024 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	19 217	-	-	-	19 217
Займы выданные	-	191 178	168 428	-	359 606
Дебиторская задолженность по аренде	-	2 373	-	-	2 373
	19 217	193 551	168 428	-	381 196
Кредиторская задолженность	-	(6 177)	-	(206 000)	(212 177)
Финансовые обязательства	-	-	(200 000)	-	(200 000)
	-	(6 177)	(200 000)	(206 000)	(412 177)
Нетто позиция	19 217	187 374	(31 572)	(206 000)	(30 981)

31 декабря 2023 года					(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	-	7 059	62 479	100 381	169 919
Дебиторская задолженность по аренде	-	2 701	-	-	2 701
	768	9 760	62 479	100 381	173 388

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:

Кредиторская задолженность	-	6 392	6 000	206 000	218 392
	-	6 392	6 000	206 000	218 392
Нетто позиция	768	3 368	56 479	(105 619)	(45 004)

Рыночный риск

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

Валютный риск

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 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года у Компании отсутствовали остатки в иностранной валюте.

Риск изменения процентных ставок

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

Прочий ценовой риск

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

Операционный риск

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

24. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Справедливая стоимость

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

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года

- 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 июня 2024 года (не аудировано)
Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	-	19 217	-	19 217
Займы выданные	-	-	350 990	350 990
Дебиторская задолженность по аренде	-	-	2 373	2 373
Кредиторская задолженность	-	-	(113 060)	(113 060)
Финансовые обязательства	-	-	(200 000)	(200 000)

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

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 июня 2024 года		
	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы			
Денежные средства	19 217	19 217	19 217
Займы выданные	350 990	350 990	350 990
Дебиторская задолженность по аренде	2 373	2 373	2 373
Итого финансовые активы	372 580	372 580	372 580
Финансовые обязательства			

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года

Кредиторская задолженность	(113 060)	(114 846)	(114 846)
Финансовые обязательства	(200 000)	(200 000)	(200 000)
Итого финансовые обязательства	(313 060)	(313 060)	(313 060)
Нетто позиция	59 520	59 520	59 520

(тыс. тенге)

31 декабря 2023 года

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы			
Денежные средства	768	768	768
Займы выданные	169 919	169 919	169 919
Дебиторская задолженность по аренде	2 701	2 701	2 701
Итого финансовые активы	173 388	173 388	173 388
Финансовые обязательства			
Кредиторская задолженность	113 703	113 703	113 703
Итого финансовые обязательства	113 703	113 703	113 703
Нетто позиция	59 685	59 685	59 685

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

Методики оценки и допущения

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

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

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

	Метод долевой оценки	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон на	
			30 июня 2024 год	31 декабря 2023 год
Займы выданные	Метод дисконтированных денежных потоков	Ставка дисконтирования и процентная ставка	12%-42%	12%-42%

25. АНАЛИЗ СРОКОВ ВОЗМЕЩЕНИЯ И ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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

(тыс. тенге)

30 июня 2024 года

31 декабря 2023 года

ТОО «Микрофинансовая организация ЭКО-Финанс»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года

	(не аудировано)					
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства	19 217	-	19 217	768	-	768
Займы выданные	191 026	159 964	350 990	69 425	100 494	169 919
Прочие текущие активы	2 373	-	2 373	3 309	-	3 309
Инвестиционная недвижимость	-	128 130	128 130	-	130 202	130 202
Основные средства	-	320	320	-	388	388
Отложенные налоговые активы	-	6 000	6 000	-	6 000	6 000
Итого активы	212 616	294 414	507 030	73 502	237 084	310 586
Обязательства						
Кредиторская задолженность	417	112 643	113 060	1 060	112 643	113 703
Прочие текущие обязательства	848	-	848	639	-	639
Финансовые обязательства	-	200 000	200 000	-	-	-
Итого обязательства	1 265	312 643	313 908	1 699	112 643	114 342
Чистая позиция	211 351	(18 229)	193 122	71 803	124 441	196 244

26. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

За период, закончившийся 30 июня 2024 года:

	Выдача займов	Доход от аренды	Итого
	(тыс. тенге)		
Процентные доходы	37 142	-	37 142
Доход от аренды	-	7 443	7 443
Восстановление /(начисление) резерва по предоставленным займам	(642)	-	(642)
Расходы по реализации услуг	(13 464)	-	(13 464)
Расходы по аренде	-	(4 373)	(4 373)
Итого операционная прибыль	23 036	3 070	26 106
Прочие финансовые расходы	(17 597)	-	(17 597)
Административные расходы	-	(12 971)	(12 971)
Прочие доходы/(расходы), нетто	1 334	-	1 334
Прибыль(убыток) до налогообложения	6 773	(9 901)	(3 128)
Экономия (расходы) по подоходному налогу	1 355	(1 980)	-
Чистый прибыль (убыток) за период	5 418	(8 546)	(3 128)
Прочая ключевая информация о сегментах:			
Износ основных средств и инвестиционной недвижимости	67	2 072	2 139

За период, закончившийся 30 июня 2023 года:

	Выдача займов	Доход от аренды	Итого
	(тыс. тенге)		
Процентные доходы	7 505	-	7 505
Доход от аренды	-	7 782	7 782

