

**ТОО «Микрофинансовая организация
«ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»**

**Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность**

**За год закончившийся
31 декабря 2024 года
(Неаудированная)**

Содержание

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ И ЕЁ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	1
2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	3
3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	3
4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	4
5. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И ПРОЧИЕ РАСХОДЫ	5
6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	6
7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ	6
8. ЗАЙМЫ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ К ПОЛУЧЕНИЮ.....	8
9. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	10
10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	11
11. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ.....	12
12. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ.....	13
13. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	14
14. ТОРГОВАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	15
15. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	16
16. КАПИТАЛ.....	17
17. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	17
18. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ, ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	18
19. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	25
20. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	26
21. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ	26

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ И ЕЁ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

11 марта 2019 года Управлением юстиции Бостандыкского района Департамента юстиции города Алматы зарегистрировано Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Фаст Кэш» («Microfinance Organization Fast Cash») (далее по тексту – «Компания»), о чем свидетельствует Справка о государственной регистрации юридического лица №10100317088254, с присвоением БИН 190340008954. Компания является юридическим лицом по законодательству Республики Казахстан, в соответствии с требованиями Гражданского Кодекса и Закона Республики Казахстан «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» от 22.04.1998 г.

23 декабря 2020 года Управлением регистрации прав на недвижимое имущество и юридических лиц филиала некоммерческого акционерного общества «Государственная корпорация «Правительство для граждан» по городу Алматы ТОО «Микрофинансовая организация «Фаст Кэш» переименовано в Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация ФРИДОМ ФИНАНС Кредит», выдана Справка о государственной перерегистрации юридического лица от 23.12.2020 года и присвоен БИН 190340008954. Основанием по переименованию юридического лица является Решение участника и Приказ №28 от 14 декабря 2020 года.

Согласие Национального Банка РК для предложения микрокредитов микрофинансовыми организациями их потребителям выдано Компании 04 апреля 2019 года за №52–14–12/1512. Также Компании выдан Сертификат №05.19.004 от 25.06.2020 г. действительного членства ОЮЛ «Ассоциация микрофинансовых организаций Казахстана» (АМФОК).

Место нахождения Компании: Республика Казахстан, 050000, город Алматы, Алмалинский район, пр. Сейфуллина, дом 502, 6 этаж, офис МФО.

Цели и виды деятельности

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит» является субъектом среднего предпринимательства организацией, основной целью Компании является извлечение дохода от осуществления своей деятельности. Компания является микрофинансовой организацией, предоставляющей микрокредиты с максимальной суммой на одного заемщика, не превышающей 20000-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий год законом Республики Казахстан «О республиканском бюджете».

Для достижения указанной цели Компания осуществляет следующие виды деятельности:

- привлечение займов (за исключением привлечения денег в виде займа от граждан в качестве предпринимательской деятельности) от резидентов и нерезидентов Республики Казахстан;
- инвестирование собственных активов в ценные бумаги и иные финансовые инструменты;
- оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;
- сдачу в наём (аренду) собственного имущества;
- осуществление лизинговой деятельности;
- реализацию специальной литературы по вопросам деятельности микрофинансовых организаций на любых видах носителей информации;
- осуществление функций платежного агента и платежного субъекта;
- заключение договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций – резидентов Республики Казахстан в качестве страхового агента;
- осуществление функций агента системы электронных денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товара (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- с оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
- выдачу гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме.

Компания также осуществляет деятельность по предоставлению микрокредитов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования, вправе дополнительно осуществлять учет, хранение и продажу ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни.

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

Для осуществления микрофинансовой деятельности Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков выдана Лицензия №02.21.0062. М. от 31.03.2021 г.

По состоянию на 31.12.2024 года и 31.12.2023 года Компания не имеет филиалы и отделения.

Участники Компании

На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года единственным участником, с долей участия 100% Компании, является гражданин Российской Федерации Шадрин Виктор Алексеевич.

Уставный капитал

На 31 декабря 2024 года уставный капитал Компании составлял сумму 29 967 800 тысяч тенге и соответствует учредительным документам (2023 г.: 29 967 800 тысяч тенге). Уставный капитал по состоянию на 31 декабря 2024 года сформирован и оплачен деньгами в полном объеме. За 12 месяцев 2024 года изменений уставного капитала не происходило.

Вклады в уставный капитал

- Решение единственного участника №41 от 17 марта 2021 года на сумму 300 000 тысяч тенге,
- Решения единственного участника №46 от 13 апреля 2021 года на сумму 300 000 тысяч тенге;
- Решения единственного участника №49 от 28 апреля 2021 года на сумму 500 000 тысяч тенге;
- Решения единственного участника №81 от 23 августа 2021 года на сумму 2 000 000 тысяч тенге;
- Решения единственного участника №89 от 26 октября 2021 года на сумму 2 000 000 тысяч тенге;
- Решения единственного участника №93 от 03 декабря 2021 года на сумму 5 155 800 тысяч тенге;
- Решения единственного участника №96 от 14 декабря 2021 года на сумму 19 500 000 тысяч тенге.

Ключевой управленческий состав

В соответствии с Уставом Компании, органами Управления являются:

- Высший орган управления – Единственный участник
- Исполнительный орган – Директор

Право подписи банковских документах имеют:

- Первой подписи: Директор
- Первой подписи: Управляющий директор

Право подписи финансовых документах имеют:

- Первой подписи: Директор
- Первой подписи: Управляющий директор
- Второй подписи: Главный бухгалтер

Бухгалтерский учет Компании автоматизирован, применяется программа 1С-Предприятия (8.3).

Порядок ведения и организации бухгалтерского учета регламентирован Учетной политикой Компании, утвержденной решением Единственного участника 31 декабря 2021 года.

Общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала, включенная в административные расходы в отчёте о совокупном доходе, составила 130,469 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2024 года (31 декабря 2023 г.: 63,536 тысяч тенге).

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Сокращенная финансовая информация Компании за промежуточный период подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета ("IAS") 34 "Промежуточная финансовая отчетность". Данная сокращенная консолидированная финансовая информация подготовлена исходя из предположения, что Компания является действующим предприятием, поскольку у Компании есть ресурсы для продолжения деятельности в обозримом будущем. При проведении этой оценки руководство учло широкий спектр информации, относящейся к текущим и будущим экономическим условиям, включая прогнозы денежных потоков, прибыли и капитальных ресурсов.

Сокращенная финансовая информация за промежуточный период не является аудированной и не включает всю информацию и раскрытия, требуемые для годовой финансовой отчетности. Компания исключила раскрытия, которые существенно бы дублировали информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS), такими как учетные политики и детали по счетам, которые не претерпели значительных изменений по суммам или составу. Кроме того, Компания предоставила раскрытия по значительным событиям, произошедшим после выпуска годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, подготовленной в соответствии с МСФО.

Руководство считает, что раскрытие информации в этой сокращенной финансовой информации за промежуточный период достаточно для того, чтобы представленная информация не была искажена, при условии, что данная информация рассматривается вместе с годовой финансовой отчетностью Компании за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, данная сокращенная финансовая информация за промежуточный период отражает все корректировки, необходимые для адекватного представления финансового положения Компании, результатов ее деятельности, изменений в капитале и денежных потоках за промежуточные отчетные периоды.

Функциональная валюта

Функциональная валюта Компании определяется как валюта основной экономической среды, в которой она осуществляет свою деятельность.

Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге, поскольку основная операционная деятельность Компании осуществляется в тенге. Операции в иностранной валюте первоначально учитываются в функциональной валюте по курсу, действующему на дату операции.

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Российский рубль	4.99	5.06
Доллар США	523.54	454.56
Евро	546.47	502.24

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В этой промежуточной сокращенной финансовой информации применяются те же принципы бухгалтерского учета, формы представления и методы расчетов, которые использовались при подготовке финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

Новые и пересмотренные стандарты МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

На дату утверждения данной финансовой информации Компания не применила следующие новые и пересмотренные стандарты МСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

Поправки к МСФО (IAS) 21 — Ограничения конвертируемости валют
МСФО (IFRS) 18 — Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности
МСФО (IFRS) 19 — Дочерние компании без публичной отчетности: раскрытие

Руководство не ожидает, что применение перечисленных стандартов окажет значительное влияние на сокращенную консолидированную финансовую информацию Группы в будущих периодах.

4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

В нижеследующих таблицах представлен анализ основных компонентов процентных доходов и процентных расходов за отчетный период:

<i>В тысячах тенге</i>	2024 год	2023 год
Доходы по амортизации дисконта предоставленным займам	3,180,893	6,981,663
Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам	4,539,247	3,125,645
Доходы, связанные с получением вознаграждения страховых брокеров	474,941	47,591
Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО"	225,852	-
Чистый доход/(расходы) от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, в том числе:	(649,078)	(890,888)
<i>доходы по амортизации дисконта/премии по приобретенным ценным бумагам</i>	34,281	-
<i>доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам</i>	189,040	-
<i>прочие доходы от финансирования по облигациям</i>	177,837	-
<i>расходы по вознаграждению по облигациям</i>	(669,484)	(773,021)
<i>расходы по амортизации дисконта по облигациям</i>	(380,752)	(117,316)
<i>расходы по вознаграждению по займам</i>	-	(551)
Расходы по формированию резервов (провизий) по предоставленным займам	(11,961,086)	(7,456,372)
Доходы/ (расходы) по созданию оценочных резервов по условным обязательствам по займам, проданным в АО Банк Фридом Финанс Казахстан	1,683,231	(1,066,575)
Чистый процентный доход/(убыток)	(2,506,000)	741,064

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

5. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

В нижеследующей таблице представлен анализ основных компонентов неоперационных доходов и расходов за отчетный период:

<i>В тысячах тенге</i>	2024 год	2023 год
Расходы от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов	(1,819,916)	26,202
Чистый доход в виде вознаграждения по срочным вкладам в банках второго уровня за минусом резервов по текущим счетам, размещенным в банках второго уровня	85,788	105,058
Чистый убыток/доход от реализации услуг за минусом резервов по сомнительной дебиторской задолженности, в т. ч.	2,087,366	(2,682,284)
<i>доходы по факторингу</i>	455,536	39,313
<i>доходы от реализации услуг</i>	-	232
<i>доходы по восстановлению резервов (проvizий) по прочей дебиторской задолженности</i>	2,862,782	553,258
<i>резервы по дебиторской задолженности</i>	(1,230,952)	(3,275,087)
Прочие доходы, в том числе:	3,985,963	328,929
<i>неустойка, штрафы пени</i>	321,168	328,741
<i>прочие</i>	3,664,795	188
Расходы на персонал, в том числе:	(1,131,670)	(615,007)
<i>заработная плата и прочие вознаграждения по оплате труда</i>	(1,057,665)	(569,757)
<i>социальные отчисления</i>	(38,510)	(21,166)
<i>резерв по отпускам</i>	(35,495)	(24,084)
Прочие операционные расходы, в том числе:	(3,777,864)	(1,697,090)
<i>расходы по скорингу</i>	(929,257)	(656,518)
<i>услуги сторонних организаций (консультационные, аудиторские, коллекторские агентства, услуги лидогенерации, нотариуса, платежных систем)</i>	(1,533,745)	(266,177)
<i>амортизация ОС и НМА</i>	(301,071)	(252,598)
<i>амортизация по АПП</i>	(45,108)	(6,956)
<i>налоги, сборы, платежи в бюджет</i>	(351,747)	(170,393)
<i>услуги по рассылке SMS</i>	(236,356)	(143,191)
<i>услуга по идентификации/верификации</i>	(143,723)	(106,482)
<i>аренда (офис, паркинг, ПО)</i>	(23,336)	(17,775)
<i>расходы идентификации ЦОИД</i>	(11,597)	(17,520)
<i>услуги за интернет-эквайринг</i>	(37,313)	(11,926)
<i>абонентская плата за ОФД, сопровождение МФО и БУ</i>	(14,410)	(8,228)
<i>расходы на членский взнос</i>	(10,111)	(7,627)
<i>услуги банка</i>	(12,419)	(4,213)
<i>материалы</i>	(8,851)	(2,435)
<i>услуги связи, почты</i>	(3,503)	(2,356)
<i>командировочные расходы</i>	(4,647)	(1,855)
<i>прочие</i>	(110,670)	(20,840)
Расходы по финансовой аренде	(26,489)	(3,470)
Чистый доход/(расход) от положительной /отрицательной разницы по уступке договоров	12,468,620	9,059,453
<i>положительная разница по договору уступки прав требования</i>	19,208,792	18,560,560
<i>отрицательная разница по договору уступки прав требования</i>	(6,740,172)	(9,501,107)
Прочие расходы, в том числе:	(3,145,688)	(17,917)
<i>расходы по выплате вознаграждений нефинансовых операций</i>	-	(17,610)
<i>прочие</i>	(3,136,756)	(227)
<i>расходы по выбытию активов</i>	(8,932)	(80)
Итого неоперационный доход	8,726,110	4,503,874

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Денежные средства на сберегательных счетах, тенге (депозит в АО "Банк ФФ Казахстан")	1,000	852,900
Деньги на текущих банковских счетах, в том числе:	2,304,934	1,226,523
АО "Банк Фридом Финанс"	2,300,020	1,226,506
АО "Народный Банк Казахстан"	4,914	17
Карточный счет в АО "Народный Банк Казахстана"	3,200	10
Карточный счет в АО "Банк Фридом Финанс Казахстана"	3,620	-
Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в банках второго уровня, а также по текущим счетам, размещенным в банках второго уровня	(1,256)	(1,791)
Итого на текущих банковских счетах	2,311,498	2,077,642

По текущим счетам Компании вознаграждение не начисляется.

Движение резерва по денежным средствам, представлено следующими данными:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
На 1 января	1,791	1,135
Начислено за год	4,468	3,588
Восстановлено резервов	(5,002)	(2,933)
Резерв на обесценение на 31 декабря 2024/2023 года	1,256	1,791

Банковские счета открыты в следующих банках второго уровня РК:

<i>В тысячах тенге</i>	Рейтинг Moody's	Рейтинг Standard & Poor's	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
АО "Банк Фридом Финанс"	-	ВВ/Позитивный	2,303,384	2,077,614
АО "Народный Банк Казахстан"	Вaa1/стабильный	ВВВ-/Стабильный	8,114	28
Итого			2,311,498	2,077,642

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ

За 12 месяцев 2024 года компания инвестировала денежные средства ценные бумаги в долларах США.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. финансовые активы Компании были представлены следующими данными:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Финансовые активы по ценным бумагам	23,005,627	-
Вознаграждения по ценным бумагам	263,022	-
Итого	23,268,649	-

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Приобретенные ценные бумаги	22,930,795	-
Минус: Дисконт по приобретенным ценным бумагам	-	-
Отрицательная корректировка стоимости ценных бумаг	(1,732,897)	-
Положительная корректировка стоимости ценных бумаг	74,832	-
Премия по приобретенным ценным бумагам	1,732,897	-
Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам	263,022	-
Итого	23,268,649	-

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

По состоянию на 31 декабря 2024 г. финансовые активы по ценным бумагам представлены следующими данными:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2024 г.	АО "Фридом Финанс Казахстан"	31 декабря 2023 г.	АО "Фридом Финанс Казахстан"
<i>Выкупленные в ценные бумаги</i>	22,930,795	22,930,795	-	-
Приобретение ценных бумаг (поступление денежных средств)	30,560,221	30,560,221	-	-
Приобретение ценных бумаг (дисконт ЦБ)	(1,545,264)	(1,545,264)	-	-
Доходы от курсовой разницы	458,868	458,868	-	-
Доходы от покупки/продажи ценных бумаг	(3,771)	(3,771)	-	-
Расходы по курсовой разнице	(125,583)	(125,583)	-	-
Продажа ценных бумаг (дисконт ЦБ)	(168,228)	(168,228)	-	-
Переоценка бумаг (рыночная)	(154,802)	(154,802)	-	-
Продажа ценных бумаг (поступление денежных средств)	(6,090,646)	(6,090,646)	-	-
<i>Накопленный купонный доход НКД</i>	41,863	41,863	-	-
Накопленный купонный доход по приобретенным ЦБ	193,548	193,548	-	-
Списание НКД	(150,867)	(150,867)	-	-
Доходы от курсовой разницы	2	2	-	-
Расходы по курсовой разнице	(820)	(820)	-	-
<i>Вознаграждения к получению</i>	221,158	221,158	-	-
Накопленный купонный доход по приобретенным ЦБ	148,569	148,569	-	-
Начисленные вознаграждения по ценным бумагам	189,044	189,044	-	-
Продажа облигаций	-	-	-	-
Накопленный купонный доход НКД (списание)	(145,113)	(145,113)	-	-
Доходы от курсовой разницы	36,223	36,223	-	-
Расходы по курсовой разнице	(7,565)	(7,565)	-	-
<i>Дисконт по выпущенным по приобретенным ценным бумагам</i>	1,732,896	1,732,896	-	-
Дисконтированная сумма (продажа облигаций)	1,545,264	1,545,264	-	-
Дисконтированная сумма (продажа ЦБ)	168,228	168,228	-	-
Доходы от курсовой разницы	3,767	3,767	-	-
Расходы по курсовой разнице	(14,771)	(14,771)	-	-
Доходы по амортизации дисконта	30,408	30,408	-	-
<i>Отрицательная корректировка справедливой стоимости финансовых активов</i>	(1,732,896)	(1,732,896)	-	-
Переоценка бумаг (рыночная)	403,995	403,995	-	-
Нереализованный расход от изменения рыночной стоимости ФИ	(2,136,461)	(2,136,461)	-	-
Доходы от курсовой разницы	867	867	-	-
Расходы по курсовой разнице	(1,297)	(1,297)	-	-
<i>Положительная корректировка справедливой стоимости финансовых активов</i>	74,833	74,833	-	-
Переоценка бумаг (рыночная)	(249,193)	(249,193)	-	-
Нереализованный доход от изменения рыночной стоимости ФИ	324,188	324,188	-	-
Доходы от курсовой разницы	20	20	-	-
Расходы от курсовой разницы	(182)	(182)	-	-
ИТОГО	23,268,649	23,268,649	-	-

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

8. ЗАЙМЫ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ К ПОЛУЧЕНИЮ

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. финансовые инструменты (займы) представлены следующими данными:

В тысячах тенге	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Основной долг по займам, долгосрочная часть	40,144,704	26,076,501
Минус: резерв (провизии) на покрытие убытков по займам, предоставленным клиентам основной долг	(24,737,936)	(14,909,713)
Дисконт по долгосрочным предоставленным займам	(55,663)	(21,341)
	15,351,105	11,145,447
Вознаграждения к получению, долгосрочная часть	1,953,693	1,693,147
Минус: резерв (провизии) на покрытие убытков по вознаграждениям к получению	(1,315,944)	(1,167,295)
	637,749	525,852
Итого долгосрочная часть	15,988,854	11,671,299
Основной долг по займам, краткосрочная часть	8,086,065	7,399,990
Минус: резерв (провизии) на покрытие убытков по займам, предоставленным клиентам основной долг	(5,228,714)	(5,031,801)
Дисконт по краткосрочным предоставленным займам	(20,758)	(18,455)
Прочие краткосрочные финансовые активы (предоставлена финансовая помощь)	609,306	350,000
	3,445,899	2,699,734
Краткосрочные вознаграждения к получению	172,031	176,539
Минус: резерв (провизии) на покрытие убытков по вознаграждениям к получению	(107,773)	(127,885)
	64,258	48,654
Итого краткосрочная часть	3,510,157	2,748,388
Всего займы и вознаграждения	19,499,011	14,419,687

Займы (микrokредиты) предоставленные (за вычетом резервов на обесценение и дисконтированных сумм):

В тысячах тенге	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Микrokредиты (займы) выданные	48,230,769	33,476,491
Провизии (по займам - основной долг)	(29,966,649)	(19,941,514)
Дисконт по предоставленным займам	(76,421)	(39,796)
Прочие финансовые активы	609,306	350,000
Итого с учетом созданных провизий	18,797,005	13,845,181

Классификация займов и созданных против них провизий за период с 01 января по 31 декабря 2024 г.:

Группа микrokредитов согласно классификации	Всего сумма основного долга	Сумма начисленного вознаграждения	Всего сумма фактически созданных провизий
Стандартные	25,942,191	403,259	13,118,575
Сомнительные	14,672,642	848,836	11,281,461
- просрочка от 1 до 30 дней	9,263,774	535,805	7,153,775
- просрочка от 31 до 90 дней	5,408,868	313,031	4,127,686
Безнадежные (просрочка свыше 90 дней)	7,615,936	873,628	6,990,330
Всего	48,230,769	2,125,723	31,390,366

Классификация займов и созданных против них провизий за период с 01 января по 31 декабря 2023 г.:

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

Группа микрокредитов согласно классификации	Всего сумма основного долга	Сумма начисленного вознаграждения	Всего сумма фактически созданных проvizий
Стандартные	13,230,401	363,188	4,664,751
Сомнительные	14,434,126	860,064	11,041,588
- просрочка от 1 до 30 дней	3,842,769	184,293	2,255,397
- просрочка от 31 до 90 дней	10,591,357	675,771	8,786,191
Безнадежные (просрочка свыше 90 дней)	5,811,965	646,434	5,530,355
Всего	33,476,492	1,869,686	21,236,694

Движение резерва по долгосрочным займам, основной долг представлено следующими данными:

В тысячах тенге	2024 г.	2023 г.
На 1 января	14,909,713	17,667,736
Начислено за год	10,071,525	4,471,068
Списано за счет резерва	(243,302)	(7,229,091)
Резерв на обесценение на 31 декабря 2024/2023 года	24,737,936	14,909,713

Движение резерва по долгосрочным вознаграждениям к получению представлено следующими данными:

В тысячах тенге	2024 г.	2023 г.
На 1 января	1,167,296	725,893
Начислено за год	1,599,693	752,314
Списано за счет резерва	(1,451,045)	(310,911)
Резерв на обесценение на 31 декабря 2024/2023 года	1,315,944	1,167,296

Движение резерва по краткосрочным займам, основной долг представлено следующими данными:

В тысячах тенге	2024 г.	2023 г.
На 1 января	5,031,801	4,303,995
Начислено за год	268,923	2,147,479
Списано за счет резерва	(72,010)	(1,419,673)
Резерв на обесценение на 31 декабря 2024/2023 года	5,228,714	5,031,801

Движение резерва по краткосрочным вознаграждениям к получению представлено следующими данными:

В тысячах тенге	2024 г.	2023 г.
На 1 января	127,884	75,728
Начислено за год	20,945	85,513
Списано за счет резерва	(41,056)	(33,357)
Резерв на обесценение на 31 декабря 2024/2023 года	107,773	127,884

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

9. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность по соглашению о партнерском сотрудничестве	158,939	336,655
Комиссия за партнерское сотрудничество	3,722,777	11,065,627
Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	631	10,473
Дебиторская задолженность за товары с отсрочкой платежа (факторинг)	3,480,831	143,302
Взаиморасчеты по комиссии партнеров	-	-
Задолженность по выплаченной заработной плате	497	-
Прочая торговая дебиторская задолженность	28,700	2,177
Итого в составе торговой дебиторской задолженности	7,392,375	11,558,234
Начисленные резервы (провизии)	(1,260,480)	(2,892,310)
Итого	6,131,895	8,665,924

На 31 декабря 2024 года основными дебиторами по соглашениям о сотрудничестве (партнерстве) были: - ТОО Airba FinTech, ТОО Brokerage Inc., ТОО Freedom Mobile, ТОО Мечта Маркет и АО Technodom Operator (Технодом Оператор). По состоянию на 31 декабря 2023 г. дебиторская задолженность по заключенным соглашениям о сотрудничестве (партнерстве) в основном отражена по ТОО Airba FinTech, ТОО Freedom Mobile, ТОО Мечта Маркет, ТОО Arena S и ТОО Smart Remont.

Прочая дебиторская задолженность отражена в основном по ТОО KA FD Collection, ТОО Смартолёт Финанс, ТОО Brokerage Inc., ТОО Astana-Plat.

Дебиторская задолженность не просроченная, выражена в казахстанских тенге, задолженность в иностранной валюте на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. отсутствует.

Движение резерва:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
По состоянию на 1 января	2,892,310	1,864,397
Начисление за год	1,230,952	4,769,334
Восстановление за год	(2,862,782)	(3,741,421)
По состоянию на 31 декабря 2024/2023 года	1,260,480	2,892,310

В таблице ниже торговая и прочая дебиторская задолженность представлена по следующим срокам задолженности:

На 31 декабря 2024 г.	До 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	Свыше 90 дней	Итого
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1,645,654	999,818	633,537	4,113,366	7,392,375
	1,645,654	999,818	633,537	4,113,366	7,392,375

На 31 декабря 2023 г.	До 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	Свыше 90 дней	Итого
Торговая и прочая дебиторская задолженность	29,825	339,016	11,403	11,177,990	11,558,234
	29,825	339,016	11,403	11,177,990	11,558,234

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение основных средств за период с 01 января 2024 г. по 31 декабря 2024 года, было следующим:

<i>В тысячах тенге</i>	Компьютеры	Машины и оборудование	Капитальные затраты	Прочие ОС	Итого
Стоимость					
На 1 января 2024 г.	66,262	141	-	19,650	86,054
Поступление от поставщиков	23,888	-	87,639	30,905	142,432
Поступление с ТМЗ	-	-	-	12,527	12,527
Поступление с НЗС	120	-	-	211	331
Прочее поступление	26	-	-	-	26
Выбытие/списание	(609)	-	-	(8,652)	(9,262)
Списание накопленной амортизации по выбытиям	(371)	(141)	-	(5,202)	(5,714)
На 31 декабря 2024 г.	89,316	-	87,639	49,439	226,394
Износ					
На 1 января 2024 г.	(25,507)	(141)	-	(4,198)	(29,846)
Расходы по износу	(14,310)	-	(6,044)	(6,341)	(26,694)
Амортизация выбывших/списанных объектов	371	141	-	5,202	5,714
На 31 декабря 2024 г.	(39,446)	-	(6,044)	(5,336)	(50,826)
Балансовая стоимость					
На 31 декабря 2023 г.	40,755	-	-	15,452	56,208
На 31 декабря 2024 г.	49,870	-	81,595	44,102	175,568

Движение основных средств за период с 01 января 2023 г. по 31 декабря 2023 г., было следующим:

<i>В тысячах тенге</i>	Компьютеры	Машины и оборудование	Прочие ОС	Итого
Стоимость				
На 1 января 2023 г.	60,099	141	16,399	76,639
Поступление от поставщиков	6,180	-	3,181	9,361
Поступление с ТМЗ	-	-	178	178
Поступление с НЗС	77	-	35	112
Выбытие/списание	(63)	-	(17)	(80)
Списание накопленной амортизации по выбытиям	(31)	-	(125)	(156)
На 31 декабря 2023 г.	66,262	141	19,650	86,054
Износ				
На 1 января 2023 г.	(13,471)	(44)	(983)	(14,498)
Расходы по износу	(12,067)	(97)	(3,437)	(15,601)
Амортизация выбывших/списанных объектов	31	-	125	156
На 31 декабря 2023 г.	(25,506)	(141)	(4,295)	(29,942)
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2022 г.	46,628	97	15,416	62,141
На 31 декабря 2023 г.	40,756	-	15,355	56,111

Движение нематериальных активов за период с 01 января 2024 года по 31 декабря 2024 года, было следующим:

<i>В тысячах тенге</i>	Программное обеспечение	Лицензии	Прочие нематериальные активы	Итого
Стоимость				
На 1 января 2024 г.	22,972	767,783	1,710	792,465
Поступление	1,199	382,276	-	383,476

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

На 31 декабря 2024 г.	24,171	1,150,059	1,710	1,175,940
Износ				
На 1 января 2024 г.	(18,573)	(384,129)	(571)	(403,273)
Расходы по износу	(234)	(273,969)	(175)	(274,377)
На 31 декабря 2024 г.	(18,807)	(658,098)	(746)	(677,650)
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2023 г.	4,399	383,654	1,139	389,192
На 31 декабря 2024 г.	5,365	491,961	964	498,290

Движение нематериальных активов за период с 01 января 2023 года по 31 декабря 2023 года, было следующим:

В тысячах тенге	Программное обеспечение	Лицензии	Прочие нематериальные активы	Итого
Стоимость				
На 1 января 2023 г.	22,825	437,985	1,710	462,520
Поступление	147	329,798	-	329,945
На 31 декабря 2023 г.	22,972	767,783	1,710	792,465
Износ				
На 1 января 2023 г.	(17,564)	(148,219)	(396)	(166,179)
Расходы по износу	(1,009)	(235,910)	(175)	(237,094)
На 31 декабря 2023 г.	(18,573)	(384,129)	(571)	(403,273)
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2022 г.	5,261	289,766	1,314	296,341
На 31 декабря 2023 г.	4,399	383,654	1,139	389,191

11. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

В таблице ниже представлена балансовая стоимость признанных активов в форме права пользования и ее изменения в течение 12 месяцев 2024 г.:

В тысячах тенге	31 декабря 2024 г.
АПП на 1 января	40,508
Признание АПП	328,774
Расходы по амортизации	(45,108)
АПП на 31 декабря	324,174

Балансовая стоимость признанных активов в форме права пользования и ее изменения в 2023 г.

В тысячах тенге	31 декабря 2023 г.
АПП на 1 января	-
Признание АПП	47,464
Расходы по амортизации	(6,956)
АПП на 31 декабря	40,508

В соответствии МСФО (IFRS) 16 «Аренда», Компания в 2023 году признала актив в форме права пользования в отношении договора аренды долгосрочного характера на пользование офисными помещениями площадью 266 кв. м, №б/н от 12.06.2023 г., парковочных помещений 3 места, срок аренды с 01.06.2023 г. до 31.05.2027 г., обязательства по договору аренды обеспечены правом собственности арендодателя на арендуемый актив, у Компании нет права передавать или сдавать арендуемый актив в аренду. В 2024 году компания признала актив в форме права пользования в отношении договора аренды долгосрочного характера на пользование офисными помещениями площадью 533,78 кв.м., договор №11-04-24 от 11.04.2024г., и 5 парковочных мест сроком на 5 лет до 15.06.2029 г.

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

В таблице ниже представлена балансовая стоимость обязательств по аренде и ее изменения в течение отчетных периодов 2024 и 2023 года:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Дисконтированные договорные обязательства по операционной аренде на начало отчетного периода	40,508	-
Уменьшение	328,774	47,464
Процентный расход	26,489	3,470
Платежи	(71,597)	(10,425)
Дисконтированные договорные обязательства по операционной аренде на конец периода	324,174	40,508

Классификация обязательств по аренде в отдельном отчете о финансовом положении представлена следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Текущее арендное обязательство	768	664
Долгосрочное арендное обязательство	330,509	41,991
Итого арендное обязательство	331,277	42,655

12. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. авансы, выданные включали следующие данные:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Авансы, выданные сторонним организациям	205,097	45,283
Расчеты с брокерами	1,747,503	-
Итого	1,952,600	45,283

На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года анализ выданных авансов сторонним организациям по срокам возникновения представлен следующими данными:

	Менее 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	От 91 до 120 дней	Более 120 дней	Итого
2024 г.						
Не просроченная и не обесцененная	1,906,657	11,809	484	-	33,650	1,952,600
2023 г.						
Не просроченная и не обесцененная	33,730	144	11,403	-	5	45,283

Прочие краткосрочные активы отражены по следующим статьям:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Начисление дохода в виде вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1,687	8,273
Комиссионные доходы страховых брокеров	101,730	15,606
Краткосрочные расходы будущих периодов	1,452,319	9,552
Итого	1,555,736	33,432

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

Налоги к возмещению на 31 декабря отражены в сумме 8,338 тысяч тенге по налогу на добавленную стоимость (2023 г.: 6,113 тысяч тенге), прочие налоги (госпошлина, пенсионные взносы, социальные отчисления) в сумме 2,946 тысяч тенге (2023 г.: 2,129 тысяч тенге).

13. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря финансовые обязательства предоставлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Финансовые обязательства по ценным бумагам, долгосрочная часть	37,853,784	4,935,241
Вознаграждения по ценным бумагам	55,191	20,625
Всего финансовые обязательства	37,908,975	4,955,866

Долгосрочная часть обязательств по ценным бумагам:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Выпущенные в обращение ценные бумаги	40,941,304	5,500,000
Начисленные расходы в виде вознаграждения по ценным бумагам, выпущенным в обращение	55,191	20,625
Минус: Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	(3,087,520)	(564,759)
Итого	37,908,975	4,955,866

По состоянию на 31 декабря 2024 года финансовые обязательства по ценным бумагам представлены следующими данными:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2024 г.	АО "Фридом Финанс Казахстан"	31 декабря 2023 г.	АО "Фридом Финанс Казахстан"
Выпущенные в обращение ценные бумаги	40,941,304	35,441,304	5,500,000	1,250,000
Продажа облигаций (поступление денежных средств)	40,188,594	34,982,767	5,205,827	1,035,385
Продажа облигаций (дисконт ЦБ)	3,906,646	3,209,806	696,840	214,615
Выкуп облигаций (обратный выкуп)	(5,166,800)	(4,766,800)	(400,000)	-
Выкуп облигаций (дисконт ЦБ)	(733,200)	(733,200)	-	-
Накопленный купонный доход НКД	(2,667)	-	(2,667)	-
Чистая курсовая разница по переоценке	2,748,731	2,748,731	-	-
Вознаграждения к выплате	55,191	34,566	20,625	4,688
Выплата вознаграждений по ЦБ	(2,248,763)	(1,144,888)	(1,103,875)	(825,000)
Начисленные вознаграждения по облигациям	1,570,296	669,484	900,812	773,021
Продажа облигаций	97,752	(123,269)	221,021	56,667
Накопленный купонный доход НКД	635,906	633,239	2,667	-
Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	(3,087,520)	(2,522,761)	(564,759)	(97,299)
Дисконтированная сумма (продажа облигаций)	(3,906,646)	(3,209,806)	(696,840)	(214,615)
Дисконтированная сумма (обратный выкуп)	733,199	733,199	-	-
	334,997	202,916	132,081	117,316
Амортизация дисконта	-	(249,070)	-	-
Итого	37,908,975	32,953,109	4,955,866	1,157,389
За вычетом краткосрочной части	-	-	-	-
Долгосрочная часть	37,908,975	32,953,109	4,955,866	1,157,389

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

Компания (Эмитент) заключает договоры об оказании услуг андеррайтинга с публичной компанией Freedom Global PLC (Андеррайтер) предметом договора является взаимоотношения в связи с размещением Эмитентом ценных бумаг на организованном рынке ценных бумаг и оказанием Андеррайтером услуг в процессе их размещения по следующим параметрам:

1. Размещение на бирже Astana International Exchange (AIX)
 - Вид ценных бумаг – купонные облигации без обеспечения;
 - Биржа – Astana International Exchange (AIX);
 - Ставка купонного вознаграждения – 6% и 15%;
 - Периодичность выплаты купонного вознаграждения – 2 раза в год;
 - Срок обращения облигаций – 5 лет.
2. Размещение в Казахстанская фондовая биржа (KASE)
 - Вид ценных бумаг – купонные облигации без обеспечения;
 - Биржа – Казахстанская фондовая биржа (KASE);
 - Ставка купонного вознаграждения – 0,001%;
 - Периодичность выплаты купонного вознаграждения – 1 раз в год;
 - Срок обращения облигаций – 5 лет.

В 1 квартале 2024 года компания полностью выкупила облигации, размещенные на бирже Astana International Exchange (AIX), и произвела выпуск облигаций на Казахстанской фондовой бирже (KASE), во втором квартале была произведена дополнительная продажа облигаций на бирже Astana International Exchange (AIX), в третьем и четвертом квартале произведена продажа облигаций в долларах США.

14. ТОРГОВАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. торговая кредиторская задолженность представлена следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	654,659	63,448
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность	563,699	943,635
Итого	1,218,358	1,007,083

Кредиторская задолженность выражена в казахстанских тенге, евро и долларах США, задолженность в иностранной валюте на 31 декабря 2024 г. имеется. На 31 декабря 2023 г. задолженность в иностранной валюте отсутствует. Торговая кредиторская задолженность в основном представлена предоставлением услуг поставщиков связи, интернета, трафика, также приобретение товаров для офиса.

Прочая краткосрочная кредиторская задолженность представлена обязательствами перед Партнерами по Соглашениям о сотрудничестве, основная задолженность отражена перед ТОО Airba Pay, ТОО KA FD Collection, АО Банк Фридом Финанс Казахстан, ТОО Arena S (Арена S), ТОО Smart Remont, ТОО Мечта Маркет, ТОО Brokerage Inc., ТОО Смартолёт Финанс.

На 31 декабря анализ торговой кредиторской задолженности по срокам возникновения представлен следующими данными:

12 месяцев 2024 г.	Менее 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	От 91 до 120 дней	Более 120 дней	Итого
Не просроченная и не обесцененная	1,218,299	59	-	-	0	1,218,358

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

15. ПРОЧИЕ КРАТКОРОСЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие краткосрочные обязательства составляют:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Оценочные обязательства на возможное налоговое требование	-	1,518,762
Резерв по условным обязательствам перед АО "Фридом банк Казахстан"	2,596,021	2,760,491
Краткосрочные авансы полученные	393,200	269,301
Краткосрочные оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	78,379	42,884
Задолженность по ошибочно зачисленным суммам на счетах в банках	9,042	10,201
Краткосрочная задолженность по оплате труда	-	5,388
Задолженность по исполнительным листам	-	-
Итого	3,076,642	4,607,027

Оценочные обязательства на возможное налоговое требование начислено в связи с разночтением налогового кодекса, и возможным доначислением при налоговой проверке.

Краткосрочные авансы, полученные от Покупателей, представлены переплатой или авансовыми платежами по договорам займов физических лиц.

В таблице представлены обязательства, связанные с персоналом Товарищества по состоянию на каждую отчетную дату:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Резерв на предстоящие отпуска	78,379	42,884
Задолженность по заработной плате	-	5,388
Итого	78,379	48,272

Обязательство по заработной плате является текущей задолженностью.

Движение оценочного обязательства по вознаграждениям работникам по состоянию на каждую отчетную дату:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
По состоянию на 1 января	42,884	18,800
(Начисление)/восстановление за год	85,879	42,769
Списание	(50,384)	(18,684)
По состоянию на 31 декабря 2024/2023 года	78,379	42,884

По состоянию на 31 декабря обязательства по налогам и другим платежам представлены следующими данными:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Индивидуальный подоходный налог	19,709	7,994
Социальный налог	17,588	6,861
Налог на добавленную стоимость	17,843	1,651
Обязательства по социальному страхованию	5,756	2,935
Обязательства по пенсионным отчислениям	13,986	6,953
	74,882	26,394

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

16. КАПИТАЛ

На 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. единственным участником (доля 100%) Компании является гражданин Российской Федерации Шадрин Виктор Алексеевич.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. уставный капитал сформирован и оплачен деньгами в размере 29 967 800 тысяч тенге (2023 г.: в сумме 29 967 800 тысяч тенге).

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Уставный капитал	29,967,800	29,967,800
Нераспределенная (прибыль)/убыток	(8,053,639)	(14,273,749)
Итого	21,914,161	15,694,051

17. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей деятельности на рынке Компания сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Компании полагает, что окончательная величина обязательств Компании, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовые условия или результаты деятельности Компании в будущем.

Неопределенности, существующие при толковании налогового законодательства

Компания подвержена влиянию неопределенностей, относящихся к определению налоговых обязательств за каждый отчетный период. Поскольку существующая налоговая система и налоговое законодательство действуют в течение относительно непродолжительного периода времени, эти неопределенности более значительны, чем те, которые обычно присущи странам с более развитыми налоговыми системами. Применимые налоги включают: налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальный налог.

Законы, относящиеся к применимым налогам, не всегда четко прописаны, и законодательство, которое постоянно развивается, имеет различное и изменяющееся толкование, и применяется непоследовательно.

Неопределенность в применении и развитии налогового законодательства создает риск того, что Компании придется уплатить дополнительно начисленные налоги, что может оказать существенное отрицательное влияние на финансовое положение Компании и результаты ее деятельности.

Период для начисления дополнительных налогов

Налоговые органы имеют право доначислять налоги в течение пяти лет после окончания соответствующего налогового периода применительно ко всем налогам.

Возможные дополнительные налоговые обязательства

Руководство считает, что Компания, в целом, выполняет требования налогового законодательства и условия по заключенным договорам, относящимся к налогам, которые влияют на ее деятельность и что, следовательно, никакие дополнительные налоговые обязательства не возникнут. Однако по причинам, указанным выше, сохраняется риск того, что соответствующие государственные органы могут иначе толковать договорные положения и требования налогового законодательства. Это может привести к возникновению существенных дополнительных налоговых обязательств.

Тем не менее, вследствие вышеописанных неопределенностей в оценке любых потенциальных дополнительных налоговых обязательств, для руководства представляется невозможным производить оценки любых дополнительных налоговых обязательств, которые могут возникнуть, вместе с любыми относящимися к ним штрафами и пенями, за которые может нести ответственность Компания.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2024 года его толкование применимого законодательства является соответствующим и существует вероятность того, что позиция Компании по налогам будет поддержана.

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах, пока, как правило, не доступны в Казахстане. У Компании нет страхового покрытия ответственности перед третьими лицами и в отношении имущества.

Обязательства по охране окружающей среды

Регулирование вопросов по охране окружающей среды в Республике Казахстан находится в состоянии развития. Результат выполнения требований, предусмотренных действующим и будущим законодательством по охране окружающей среды, не может быть определен в настоящее время. Как только обязательства будут определены, по ним будут созданы провизии в соответствии с учетной политикой Компании. Руководство считает, что у Компании нет значительных обязательств по действующему законодательству, не отраженных в финансовой отчетности Компании.

Влияние условных обязательств на финансовую отчетность

Так как в настоящее время не представляется возможным определить окончательный результат условных обязательств Компании, финансовая отчетность не включает каких-либо корректировок, которые могли бы явиться результатом данной неопределенности.

Такие корректировки, если они имеются, будут показаны в финансовой отчетности Компании в том периоде, когда необходимость их отражения станет очевидной и можно будет оценить их числовые значения.

18. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ, ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Раскрытие информации в данном примечании относится к финансовым активам и обязательствам.

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между хорошо осведомленными, желающими сторонами в соответствии с рыночными условиями, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Руководство считает, что балансовая стоимость финансовых обязательств Компании существенно не отличается от их справедливой стоимости на 31 декабря 2024 года.

Общее руководство по управлению рисками осуществляет Директор, в его компетенцию, в частности, относится:

1. утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Компании этим принципам;
2. контроль за деятельностью подразделений Компании по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Компании, уполномоченных проводить эти операции. Структурными подразделениями Компании на регулярной основе составляются формы управленческой отчетности, обеспечивающие органы управления Компании информацией, необходимой для принятия решений. Управление указанными ниже основными рисками, и их оценка проводятся Компанией на постоянной основе.

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 / другие разрезы кредитного портфеля. При этом Компания предполагает максимальную автоматизацию процесса управления лимитами и ограничениями с целью своевременного отслеживания и устранения причин повышенного кредитного риска.

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;

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

- определение величины рисков;
- управление кредитными рисками;
- контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

Оценка справедливой стоимости

(а) Учетные классификации и 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 передачи обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Компания определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств и сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, а также валютные курсы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Компания использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов.

Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг.

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>В тысячах тенге</i>	Дебиторская задолженность / Кредиторская задолженность	Выдача микрокредитов	Возврат микрокредитов	Поступление денег / Выбытие денег	Погашение займов участникам	Выкупленные ценные бумаги	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	2,973,030	-	-	-	-	-	2,973,030	2,973,030
Финансовые активы, долгосрочная часть	-	-	3,164,323	-	-	-	3,164,323	3,164,323
Дебиторская задолженность по соглашениям об уступке прав требования	-	-	-	125,203,055	-	-	125,203,055	125,203,055
Займы (микрокредиты) предоставленные	-	(124,530,473)	-	-	-	-	(124,530,473)	(124,530,473)
Получены займы от сторонних лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные в обращение ценные бумаги	-	-	-	-	-	(1,140,731)	(1,140,731)	(1,140,731)
	2,973,030	(124,530,473)	3,164,323	125,203,055	-	(1,140,731)	5,669,204	5,669,204
Торговая кредиторская задолженность	-	-	-	(4,084,394)	-	-	(4,084,394)	(4,084,394)
Финансовые обязательства по ценным бумагам	(37,853,784)	-	-	-	-	-	(37,853,784)	(37,853,784)
	(37,853,784)	-	-	(4,084,394)	-	-	(41,938,178)	(41,938,178)

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>В тысячах тенге</i>	Дебиторская задолженность / Кредиторская задолженность	Выдача микрокредитов	Возврат микрокредитов	Поступление денег / Выбытие денег	Погашение займов участникам	Выкупленные ценные бумаги	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	7,257,066	-	-	-	-	-	7,257,066	7,257,066
Финансовые активы, долгосрочная часть	-	-	4,929,506	-	-	-	4,929,506	4,929,506
Дебиторская задолженность по соглашениям об уступке прав требования	-	-	-	145,392,495	-	-	145,392,495	145,392,495
Займы (микрокредиты) предоставленные	-	(155,098,456)	-	-	-	-	(155,098,456)	(155,098,456)
Получены займы от сторонних лиц	-	-	-	500,099	(500,650)	-	(551)	(551)
Выпущенные в обращение ценные бумаги	-	-	-	1,092,052	-	(825,000)	267,052	267,052
	7,257,066	(155,098,456)	4,929,506	146,984,646	(500,650)	(825,000)	2,747,112	2,747,112
Торговая кредиторская задолженность	-	-	-	(1,207,412)	-	-	(1,207,412)	(1,207,412)
Финансовые обязательства по ценным бумагам	(4,935,241)	-	-	-	-	-	(4,935,241)	(4,935,241)
	(4,935,241)	-	-	(1,207,412)	-	-	(6,142,652)	(6,142,652)

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных инструментов.

Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

<i>В тысячах тенге</i>	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2,311,498	-	2,311,498	2,311,498
Дебиторская задолженность	-	6,131,895	6,131,895	6,131,895
Финансовые активы	-	18,797,005	18,797,005	18,797,005
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства по ценным бумагам	-	5,484,608	5,484,608	5,484,608
Кредиторская задолженность по страхованию, за исключением авансов полученных	-	562,305	562,305	562,305
Прочие обязательства	-	4,102,535	4,102,535	4,102,535

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

<i>В тысячах тенге</i>	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2,077,642	-	2,077,642	2,077,642
Дебиторская задолженность	-	8,665,924	8,665,924	8,665,924
Финансовые активы	-	13,845,181	13,845,181	13,845,181
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства по ценным бумагам	-	4,935,241	4,935,241	4,935,241
Кредиторская задолженность по страхованию, за исключением авансов полученных	-	1,007,083	1,007,083	1,007,083
Прочие обязательства	-	4,607,026	4,607,026	4,607,026

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

Денежные средства и их эквиваленты

В рамках управления кредитным риском и риском ликвидности Компания регулярно проводит анализ финансовой устойчивости финансовых и банковских институтов, в которых размещает денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты были размещены в крупных банках Казахстана с кредитным рейтингом от В- до В+.

Кредитный портфель

Основными критериями оценки микрокредитов заемщиков являются:

- финансовое положение заемщика;
- качество обслуживания долга заемщиком.

Разработка, актуализация и контроль соблюдения ограничений на кредитный риск в Компании осуществляется ответственными работниками Компании.

При оценке уровня риска по всем активам, подверженным кредитному риску, применяется портфельный подход, когда оценка уровня риска производится по схеме однородных кредитов, объединенных в портфели, без анализа отдельно взятых ссуд (индивидуальный подход). основополагающий критерий объединения кредитов в один портфель - продукт, в рамках которого они предоставлены.

При оценке кредитного портфеля оценивается концентрация риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. В Компании учитывается диверсификация кредитного портфеля по ряду критериев, ключевыми из которых являются: срочность, количество обращений заемщика, установленные процентные ставки, количество дней просрочки.

Основным аспектом оценки качества кредитного портфеля Компании является анализ уровня просроченного основного долга: на регулярной основе осуществляет анализ объема и динамики просроченного основного долга с целью контроля соответствия фактических показателей плановым.

Анализ кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен ниже:

Классификация займов и созданных против них провизий за период с 01 января по 31 декабря 2024 года:
В тысячах тенге

Категорий	Количество договоров	Остаток основного долга	Начисленные вознаграждения	Провизии		
				Основной долг	Вознаграждение	Итого провизии
сомнительный 1	789	128,554	11,051	4,420	372	4,792
сомнительный 2	3,079	1,200,407	24,342	77,820	1,697	79,517
сомнительный 3	10,166	7,923,674	148,400	992,430	18,674	1,011,104
сомнительный 4	6,193	2,666,323	184,619	615,028	42,463	657,491
сомнительный 5	8,548	3,105,048	194,646	977,438	63,230	1,040,668
безнадежный	77,539	33,206,763	1,562,666	27,299,514	1,297,280	28,596,794
Общий итог	106,314	48,230,769	2,125,724	29,966,650	1,423,716	31,390,366

Классификация займов и созданных против них провизий за период с 01 января по 31 декабря 2023 года:
В тысячах тенге

Категорий	Количество договоров	Остаток основного долга	Начисленные вознаграждения	Провизии		
				Основной долг	Вознаграждение	Итого провизии
сомнительный 1	3,504	801,615	7,838	30,959	303	31,263
сомнительный 2	1,400	126,570	3,595	7,168	206	7,374
сомнительный 3	10,004	6,254,411	156,148	716,588	18,978	735,566
сомнительный 4	5,138	821,505	44,917	192,135	10,404	202,538
сомнительный 5	12,572	5,215,065	252,475	1,802,044	86,551	1,888,596
безнадежный	57,721	20,257,326	1,404,714	17,192,620	1,178,737	18,371,357
Общий итог	90,339	33,476,492	1,869,686	19,941,514	1,295,180	21,236,694

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

Согласно Постановлению №62 об утверждении Правил осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам, отнесения активов по предоставленным микрокредитам к сомнительным и безнадежным, а также создания провизий (резервов) против них, п.12 Провизии (резервы) создаются в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

МФО рассчитывает и формирует провизии согласно МСФО 9, однако Национальный Банк Республики Казахстан (НБ РК) не обновил формы отчетности в Постановлении № 222 «Об утверждении перечня, форм, сроков представления отчетности организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность (МФО), и Правил ее представления», в частности Приложение №2 МФО формирует и сдает провизии по 6 категориям классификации (сомнительные 1-5 категории, безнадежные). Также, Компания в отчетности классификацию провизии указала и по отчетности НБ РК.

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении Компании активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для Компании;
- в зависимости от имеющихся обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств в некоторый период времени.

Координация деятельности по управлению ликвидностью осуществляется Директором или его заместителем, путем контроля краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности. Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков погашения, степени их ликвидности и уровня доходности.

Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Национального Банка Республики Казахстан.

На каждую отчетную дату Компанией были проведены ряд расчетов, в том числе:

i) Коэффициент абсолютной ликвидности (АЛ) показывает, какая доля краткосрочных обязательств может быть покрыта за счет денежных средств и их эквивалентов в виде рыночных ценных бумаг и депозитов, т. е. практически абсолютно ликвидных активов. Данный коэффициент рассчитывается по формуле:

$$\text{2024 год АЛ} = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения}}{\text{Текущие обязательства}} = \frac{2,311,498 + 8,086,065}{4,425,841} = \mathbf{2.35}$$

$$\text{2023 год АЛ} = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения}}{\text{Текущие обязательства}} = \frac{2,077,642 + 7,399,990}{5,641,167} = \mathbf{1.68}$$

Текущие обязательства Компании - показатель отчетного периода 2,28 ед., рекомендуемое значение (от 0,2 до 0,5). Превышение коэффициента абсолютной ликвидности выше нормы на 0,5 ед., что характеризует активы Компании - ликвидными.

ii) По состоянию на 31 декабря 2024 года показатели исполнения нормативов существенно превышали пороговые значения. Приведенные ниже таблицы показывают распределение не дисконтированных контрактных сумм денежных потоков по обязательствам Компании по договорным срокам, оставшимся до погашения:

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

2024 год	31 декабря 2024 г.	В течение 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	Более 1 года
Кредиторская задолженность	1,218,358	1,218,299	59	-	-
Финансовые обязательства	37,908,975	-	55,191	-	37,853,784
Текущее налоговое обязательство и обязательным платежам в бюджет	74,882	74,882	-	-	-
Прочие обязательства	3,076,642	471,579	9,042	2,596,021	-
Итого	42,278,857	1,764,760	64,292	2,596,021	37,853,784

2023 год	31 декабря 2023 г.	В течение 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	Более 1 года
Кредиторская задолженность	1,007,747	664	1,007,083	-	-
Финансовые обязательства	4,955,866	-	4,955,866	-	-
Текущее налоговое обязательство и обязательным платежам в бюджет	26,394	26,394	-	-	-
Прочие обязательства	4,607,026	5,388	322,385	2,760,491	1,518,762
Итого	10,597,033	32,446	6,285,334	2,760,491	1,518,762

Рыночный риск

Рыночный риск – это, риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах. Учитывая, что Компания не привлекает и не выпускает инструменты с плавающими процентными ставками, а также не привлекает долевые инструменты, руководство Компании проводит оценку влияния изменений валютного курса, в качестве ключевого рыночного параметра, влияющего на будущие денежные потоки Компании. Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Компания имеет финансовые активы и финансовые обязательства, номинированные в российских рублях и долларах США:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Курс доллара США к тенге, средний за год	523.54	454.56
Изменение среднего курса год к году	15.18%	10.18%
Эффект на прибыль Компании до налогообложения	не применимо	не применимо
Курс евро к тенге, средний за год	546.47	502.24
Изменение среднего курса год к году	8.81%	10.19%
Эффект на прибыль Компании до налогообложения	не применимо	не применимо
Курс рубля к тенге, средний за год	4.99	5.06
Изменение среднего курса год к году	-1.38%	7.87%
Эффект на прибыль Компании до налогообложения	не применимо	не применимо

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 Компании активно управляет такими рисками.

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренние проверки.

19. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения.

	2024 год			2023 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
<i>Денежные средства и эквиваленты денежных средств</i>	2,311,498	-	2,311,498	2,077,642	-	2,077,642
<i>Финансовые активы по ценным бумагам</i>	-	23,005,627	23,005,627	-	-	-
<i>Вознаграждения по приобретенным ценным бумагам</i>	-	263,022	263,022	-	-	-
<i>Операции обратное РЕПО с ценными бумагами</i>	8,164,262	-	8,164,262	-	-	-
<i>Предоставленные займы клиентам за вычетом резервов на обесценение</i>	2,836,593	15,960,411	18,797,004	7,731,535	6,113,646	13,845,181
<i>Вознаграждения по займам к получению</i>	64,258	637,749	702,007	48,654	525,852	574,506
<i>Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность</i>	6,131,895	-	6,131,895	8,665,924	-	8,665,924
<i>Запасы</i>	30	-	30	112	-	112
<i>КПН к возмещению</i>	29,093	-	29,093	14,620	-	14,620
<i>Текущее налоговое требование</i>	11,284	-	11,284	8,242	-	8,242
<i>Инвестиции в ассоциированные организации</i>	-	19,980	-	-	-	-
<i>Основные средства (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)</i>	-	175,568	175,568	-	56,208	56,208
<i>Нематериальные активы (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)</i>	-	498,290	498,290	-	389,192	389,192
<i>Актив на право пользования</i>	-	324,174	324,174	-	40,508	40,508
<i>Авансы выданные</i>	1,952,600	-	1,952,600	45,283	-	45,283
<i>Отложенные налоговые активы</i>	582,225	-	582,225	582,225	-	582,225
<i>Прочие краткосрочные активы</i>	1,555,736	-	1,555,736	33,432	-	33,432
Итого активов	23,639,474	40,884,821	64,524,295	19,207,669	7,125,406	26,333,075

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

	2024 год			2023 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Обязательства						
<i>Финансовые обязательства по ценным бумагам</i>	-	37,853,784	37,853,784	4,935,241	-	4,935,241
<i>Вознаграждения по ценным бумагам</i>	55,191	-	55,191	-	20,625	20,625
<i>Обязательство по аренде</i>	768	330,509	331,277	664	41,991	42,655
<i>Торговая кредиторская задолженность</i>	1,218,358	-	1,218,358	1,007,083	-	1,007,083
<i>Обязательство по корпоративному подоходному налогу</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Текущее налоговое обязательство и обязательные платежи в бюджет</i>	74,882	-	74,882	26,394	-	26,394
<i>Прочие краткосрочные обязательства</i>	3,076,642	-	3,076,642	4,607,026	-	4,607,026
Итого обязательств	4,425,841	38,184,293	42,610,134	10,576,407	62,616	10,639,024
Чистая позиция	19,213,633	2,700,528	21,914,161	8,631,262	7,062,789	15,694,051

20. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Основной задачей руководства Компании в отношении управления капиталом является обеспечение непрерывности деятельности и максимизация прибыли собственника посредством поддержания оптимального соотношения собственных и заемных средств, а также качество кредитного портфеля.

i) Отношение капитала к чистому долгу Компании рассчитывалось следующим образом:

Наименование показателей	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Общий долг (Примечание 13)	37,908,975	4,955,866
Денежные средства и их эквиваленты	(2,311,498)	(2,077,642)
Чистый долг	35,597,477	2,878,224
Капитал	29,967,800	29,967,800
Отношение капитала к чистому долгу	0.84	10.40

ii) Отношение капитала к кредитному портфелю Компании рассчитывалось следующим образом:

Наименование показателей	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Кредиты клиентам (Примечание 8)	18,797,005	13,845,181
Капитал	29,967,800	29,967,800
Отношение капитала к кредитному портфелю	1.59	2.16

21. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

Для целей данной финансовой отчетности стороны рассматриваются как связанные, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений.

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

Связанными считаются также стороны, находящиеся под общим с Компанией контролем. При рассмотрении возможных отношений связанных сторон в каждом случае внимание обращается на сущность отношений, а не просто на правовую форму.

Связанными сторонами Компании являются следующие лица:

Наименование связанной стороны	Степень аффилированности связанной стороны
Шадрин Виктор Алексеевич	1. Учредитель

В декабре 2024 г. была предоставлена финансовая помощь связанной стороне.
В 2023 г. операции Компании со связанной стороной не проводились.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Ключевой управленческий персонал Компании на 31 декабря 2024 г. состоит из Директора и Управляющего директора (2023 г.: из 2-х человек).

Общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала, включенная в административные расходы в отчете о совокупном доходе, составила 130,469 тысяч тенге 12 месяцев 2024 г. (2023 г.: 63,536 тысяч тенге).

Сегментная отчетность

Бизнес-операции Компании находятся в Республике Казахстан и относятся к сфере кредитования, а именно предоставления микрокредита. Компания считает, что она имеет только один отчетный сегмент в соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Оценка сегмента оценивается на основе прибыли или убытка и измеряется в соответствии с прибылью или убытком в финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО.

Событий, имеющих существенное влияние на данную финансовую отчетность Компании, не происходило.

За период с 31 декабря 2024 года и до утверждения настоящей финансовой отчетности каких-либо других событий в финансово-хозяйственной деятельности Компании, повлекших значительные изменения в стоимости активов и обязательств, не произошло.

Утверждение финансовой отчетности

Финансовая отчетность Компании за полугодие, закончившееся 31 декабря 2024 года, была утверждена к выпуску руководством Компании «13» февраля 2024 года.


Директор

МП

Главный бухгалтер




Миникеев Р.Д.


Марденова А.К.