

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

**Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
(неаудированная)**

31 марта 2024 года

СОДЕРЖАНИЕ

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за квартал, закончившийся 31 марта 2024 года

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ И ЕЁ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	1
ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	3
ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	6
ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	15
ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И ПРОЧИЕ РАСХОДЫ	15
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	16
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ	17
ЗАЙМЫ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ К ПОЛУЧЕНИЮ	18
ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	20
ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	21
АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ	22
ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ	23
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	23
ТОРГОВАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	25
ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	25
КАПИТАЛ	26
ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	26
ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	27
АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	33
УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	35
РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ	35
СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	36

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА КВАРТАЛ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 МАРТА 2024 ГОДА**

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, 050012, город Алматы, Алмалинский район, улица Желтоксан, дом 115, 2 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;
- форфейтинговые операции (форфетирование): 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.

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 31.03.2024 года и 31.12.2023 года Компания не имеет филиалы и отделения.

Участники Компании

На 31 марта 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 марта 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 марта 2024 года сформирован и оплачен деньгами в полном объеме. В 1 квартале 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 приказом директора 14 декабря 2020 года.

Общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала, включенная в административные расходы в отчёте о совокупном доходе, составила 19 289 тысяч тенге по состоянию на 31 марта 2024 года (31 декабря 2023 г.: 63 536 тысяч тенге).

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основа подготовки

Финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по справедливой стоимости и только для основных средств – по исторической стоимости.

Переход представления активов и обязательств по степени ликвидности

Как определено принципами МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» п.60, пользователи данной финансовой отчетности Компании нуждаются в значимой, надежной и сопоставимой информации, которая помогала бы им в оценке финансового положения и результатов деятельности Компании, и была бы полезна в принятии экономических решений. Пользователи финансовой отчетности Компании заинтересованы в его ликвидности и платежеспособности и рисках, связанных с активами и обязательствами, признанными в отчете о финансовом положении. Компания подвержена риску ликвидности и рискам, возникающим в результате валютных колебаний, изменений процентных ставок, рыночных цен.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства определенных оценок и допущений, влияющих на отражение сумм активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на отражение сумм доходов и расходов за отчетный период. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от таких оценок.

Оценки и связанные с ними допущения постоянно пересматриваются.

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Компания ведет учет и предоставляет финансовую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан в области бухгалтерского учета и налогообложения, а также на основе практики, применяемой в Республике Казахстан.

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Представленная финансовая отчетность подготовлена на основе первичных данных бухгалтерского учета.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО и МСБ на основе принципа непрерывности деятельности, которая предполагает реализацию активов Компании и погашение её обязательств в ходе текущей деятельности в обозримом будущем.

Долгосрочная экономическая стабильность Компании зависит от экономической стабильности, как в стране, так и в мире, от изменений в политической и предпринимательской среде в Республике Казахстан.

Деятельность Компании преимущественно осуществляется в Казахстане, соответственно, на бизнес Компании оказывает влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что в купе с другими юридическими и фискальными создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане.

Обесценение казахстанского тенге, неустойчивость цены нефти на мировых рынках и пандемия коронавирусной инфекции также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Наблюдающаяся в последнее время нестабильная геополитическая обстановка вокруг России и Украины. Ряд стран ввели санкции в отношении Российской Федерации.

В результате введения санкций во многих странах мира возросли цены на сырьевые и продовольственные товары, нарушены установленные связи между поставками ресурсов, наблюдается инфляционное воздействие на цены, аналитики также прогнозируют экономические последствия для мировой промышленности. Эта ситуация дополнительно увеличила уровень экономической неопределенности в Казахстане.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

Так как в настоящее время не представляется возможным определить окончательный результат данных вопросов, 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.

Основные аспекты учетной политики, примененные при подготовке финансовой отчетности, приведены ниже. Данная Учетная политика последовательно применялась для всех представленных периодов, если не указано иное.

(i) По состоянию на 31 марта 2024 г. накопленный убыток в отчете о финансовом положении Компании составил сумму 13 760 879 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 г.: накопленный убыток 14 273 749 тысяч тенге), прибыль за 1 квартал 2024 года составила сумму 512 870 тысяч тенге (прибыль 2023 г.: 5 453 128 тысяч тенге), денежные средства, использованные в операционной деятельности за 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2024 г. составила сумму 164 379 тысяч тенге (за 12 месяцев, закончившиеся 31 декабря 2023 г. 509 174 тысяч тенге).

Настоящая финансовая отчетность не содержит корректировок балансовой стоимости активов и обязательств, отраженных сумм доходов и расходов, а также используемых классификаций, отраженных в отчете о финансовом положении, которые могли бы возникнуть в случае неспособности Компании продолжать свою деятельность.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Компании, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Компании является тенге.

Валютой представления настоящей финансовой отчетности Компании является тенге. Все значения округлены до целых тысяч тенге, если не указано иное.

Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Компания имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Компании.

Существенные бухгалтерские суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Компании были использованы следующие суждения в отношении индикаторов обесценения:

- Компания отслеживает внутренние и внешние индикаторы обесценения материальных активов.
- Руководство Компании проанализировало вероятность существования индикаторов обесценения применительно к активам. Анализ проводился, в частности, в связи со

способностью оборудования работать в обозримом будущем или возможного снижения его рыночной стоимости.

- Работы внешних экспертов (независимых оценщиков) на 31 марта 2024 года в отношении оценке рыночной стоимости активов не проводились.

Соответствие принципам бухгалтерского учета

Финансовая отчетность Компании была подготовлена в соответствии с МСФО, изданными Советом по Международным Стандартам Бухгалтерского Учета (далее «СМСБУ») и Комитетом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (далее КМСФО), и интерпретациями, выпущенными Постоянным Комитетом по Интерпретациям МСФО (далее «ПКИ»), принятых Европейским Союзом до 31 декабря 2017 года. При подготовке данной финансовой отчетности Компания не применяла стандарты и интерпретации, выпущенные и вступившие в силу с 01.04.2024 года, а также выпущенные, но не вступившие в силу до даты выпуска данной финансовой отчетности. Руководство Компании полагает что неприменение стандартов и интерпретаций, действующих с 01.04.2024 года не приведет к существенным изменениям в финансовой отчетности и, следовательно, не повлияет на экономические решения, принимаемые ее пользователями.

Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций и ежегодные усовершенствования МСФО

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, обязательные к применению для годового отчетного периода, которые вступили в силу с 1 января 2024 года или после этой даты.

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Принципы учёта, принятые при подготовке финансовой отчетности, соответствуют принципам, применяемым при подготовке годовой финансовой отчетности за год, закончившийся на 31 марта 2024 года, за исключением принятых новых стандартов и интерпретаций, вступивших в силу с 1 января 2024 года. Компания применяет некоторые поправки и разъяснения в 2024 году, но они не оказали влияния на её финансовую отчетность.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и которые Компания не приняла досрочно.

МСФО (IFRS) 17 - «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году.

МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- Определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения).
- Упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

В поправках к МСФО (IAS) 8 разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике» - Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности» содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике.

Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Отложенный налог в отношении активов и обязательств, возникающих в результате одной операции»

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания, так что оно больше не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равных налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, таких как аренда и обязательства по выводу из эксплуатации.

Компания планирует применение данных стандартов с того момента, когда они вступят в силу. В настоящее время Компания планирует оценить влияние данных стандартов, поправок и интерпретаций на его финансовое положение и финансовую отчетность.

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке финансовой отчетности Компанией последовательно применялись следующие основные принципы учетной политики:

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 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Российский рубль	4.84	5.06
Доллар США	446.78	454.56
Евро	481.81	502.24

Нематериальные активы

Учет нематериальных активов, приобретенных Компанией и имеющих ограниченный срок полезной службы, осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. К числу нематериальных активов главным образом относятся затраты на приобретение программного обеспечения.

Первоначальной стоимостью программного обеспечения является общая уплаченная сумма и справедливая стоимость любых прочих средств, предоставленных для приобретения актива. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными улучшениями и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Нематериальные активы амортизируются по методу равномерного списания в течение срока их полезной службы.

При снижении стоимости балансовая стоимость нематериальных активов уменьшается до наивысшей из стоимости в использовании и справедливой стоимости за вычетом расходов по реализации.

Компания в отчетности по нематериальным активам может включить:

- Товарные знаки;
- Компьютерное программное обеспечение;
- Лицензионное соглашение и франшизы;
- Прочие.

Основные средства

К основным средствам Компания относит землю, здания и сооружения, машины и оборудования, компьютеры, оборудование для обработки информации, транспортные средства и прочие основные фонды.

В качестве ОС могут также признаваться объекты, использование которых может не приносить прямых экономических выгод для Компании, но которые необходимы для получения выгод от использования других объектов либо для предотвращения утраты экономических выгод (косвенные экономические выгоды). Основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения.

Стоимость каждого объекта основных средств амортизируется в течение срока его полезной службы, который определяется с учетом, как физического срока эксплуатации конкретного актива, так и с учетом текущей оценки экономической целесообразности и фактического использования.

Износ, который отражается в отчете о совокупном доходе, начисляется равномерным методом на протяжении всего срока полезной службы объектов.

Группа ОС	Срок полезного использования (лет)
Здание и сооружения	40
Машины и оборудование	5-10
Транспортные средства	5-7
Компьютеры и оборудование	2-5
Прочие основные средства	5-16

Ремонт и обслуживание

Расходы, связанные с заменой компонента объекта основных средств, который учитывается отдельно, капитализируются, а стоимость замененного компонента списывается (метод замещения). Другие последующие затраты капитализируются только в том случае, если они приводят к увеличению будущей экономической выгоды от использования данного объекта основных средств. Все прочие расходы, включая затраты на технический контроль и капитальный ремонт, учитываются в отчете о доходах и расходах как расходы периода.

Обесценение

Анализ балансовой стоимости долгосрочных активов на обесценение осуществляется в тех случаях, когда события или изменения обстоятельств свидетельствуют о возможности того, что такая балансовая стоимость может быть не возмещаемой.

При наличии признаков обесценения производится оценка, позволяющая выявить, превышает ли балансовая стоимость активов их возмещаемую стоимость. Проведение такого анализа осуществляется отдельно для каждого актива, за исключением активов, которые самостоятельно не генерируют денежные поступления.

В этом случае анализ проводится на уровне подразделения, генерирующего денежные поступления.

В случае, когда балансовая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные поступления, превышает его возмещаемую стоимость, создается резерв для отражения актива по меньшей стоимости. Убытки от обесценения в пределах ранее признанной суммы до оценки относятся на уменьшение собственного капитала, а превышение над ранее признанной дооценкой признается в отчете о доходах и расходах.

Расчет возмещаемой суммы

Возмещаемая стоимость актива определяется как наибольшая величина из ценности его использования и справедливой стоимости актива за вычетом затрат на его реализацию.

При оценке ценности использования актива, ожидаемые будущие денежные потоки, дисконтируются до их текущей стоимости с применением ставки дисконтирования до вычета налогов, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для данного актива.

Возмещаемая стоимость активов, которые самостоятельно не генерируют денежные поступления, определяется в составе возмещаемой стоимости подразделения, генерирующего денежные поступления, к которому относятся данные активы.

Восстановление убытков от обесценения

Убыток от обесценения подлежит восстановлению в том случае, если имеются изменения в оценках, используемых для определения возмещаемой суммы.

Убыток от обесценения восстанавливается только в той степени, в которой балансовая стоимость актива не превышает балансовую стоимость, которая была бы определена за вычетом износа или амортизации, если бы убыток от обесценения не был признан.

Запасы

Сырье и расходные материалы учитываются по методу средневзвешенной стоимости и отражаются по наименьшей из себестоимости и чистой стоимости реализации.

Себестоимость товарно-материальных запасов включает в себя затраты, понесенные в ходе обычной деятельности, при доставке материала до места назначения и приведения его в надлежащее состояние. Себестоимость сырья и расходных материалов представляет собой стоимость приобретения.

Чистая стоимость реализации рассчитывается исходя из ожидаемой цены реализации в ходе обычной деятельности за вычетом дополнительных затрат на реализацию.

Дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность отражается по сумме выставленного счета (которая является справедливой стоимостью средств к получению) за вычетом резерва на обесценение этой задолженности. Резерв на обесценение дебиторской задолженности создается при наличии объективных свидетельств того, что Компания не сможет взыскать всю задолженность на ее первоначальных условиях.

Сумма резерва представляет собой разницу между первоначальной балансовой стоимостью и возмещаемой суммой, которая является текущей стоимостью ожидаемых потоков платежей. Сумма резерва признается в отчете о доходах и расходах.

Денежные средства и денежные эквиваленты

Денежные средства и денежные эквиваленты включают денежные средства в банках, деньги в пути и в кассе, краткосрочные депозиты до востребования или со сроками погашения менее трех месяцев и высоколиквидные инвестиции, легко конвертируемые в известные суммы наличных средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости, а также банковские овердрафты.

Вознаграждения работникам

Система оплаты труда

Компания самостоятельно определяет систему оплаты труда, предусматривает в трудовых договорах и штатных расписаниях размеры тарифных ставок и окладов, рассматривая при этом государственные тарифы как минимальную гарантию оплаты труда работников и специалистов соответствующей квалификации.

Форма, система и размер оплаты труда, а также другие виды доходов работников устанавливаются Трудовым договором.

Пенсионные отчисления

Сотрудники Компании, несут ответственность за свои пенсионные отчисления в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении. Компания, являясь агентом в соответствии с тем же законодательством, обязано только удерживать с сотрудников их пенсионные отчисления и перечислять в пенсионный фонд.

Социальное обеспечение

В соответствии с действующим законодательством о социальном обеспечении в Казахстане, Компания обязана уплачивать за своих сотрудников обязательные социальные отчисления, которые поступают на специальные лицевые счета, открытые в Государственном фонде социального страхования.

Данные накопления могут быть использованы в пределах установленных государством лимитов только на выплату пособий по утрате трудоспособности и потере работы, а с 2008-го года и за время нахождения в отпуске по беременности и родам.

Доходы

Доходы признаются в той мере, в которой существует значительная вероятность того, что Компания получит экономические выгоды, и если сумма дохода может быть определена с достаточной степенью достоверности. Доходы не включают в себя какие-либо косвенные налоги.

Выручка оценивается по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего к получению.

Подходный налог

Подходный налог за отчетный год включает в себя текущий и отсроченный налоги. Подходный налог признается в отчете о совокупном доходе, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале. В этих случаях он признается в капитале. Текущие расходы по налогу представляют собой ожидаемый налог, подлежащий уплате с налогооблагаемого дохода за отчетный год, и корректировку налога, подлежащего уплате за предыдущие годы.

Отсроченный налог определяется с использованием балансового метода путем определения временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и сумм, используемых для целей налогообложения.

Отсроченные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые, как ожидается, будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из ставок налогообложения (и налогового законодательства), вступивших или фактически вступивших в силу на отчетную дату.

Отсроченный налоговый актив признается только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемого дохода, который может быть уменьшен на сумму данного актива. Сумма отсроченных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой больше не существует вероятности того, что соответствующая налоговая льгота будет реализована.

Расходы по займам

Все расходы по займам отражаются в отчете о совокупном доходе в том периоде, в котором они понесены.

Дивиденды

Дивиденды признаются обязательствами в периоде, в котором они были утверждены.

Финансовые инструменты

(i) Основные подходы к оценке

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной операции между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является рыночная котировка на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении рыночной котировки на отдельный актив или обязательство на количество инструментов, удерживаемых Компанией.

Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на рыночную котировку.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или рассмотрение финансовых данных объекта инвестиций используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

(i) к 1 Уровню - относятся оценки по рыночным котировкам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, **(ii) ко 2 Уровню** – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые значительные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цены) являются

наблюдаемыми для актива или обязательства, и **(iii) оценки 3 Уровня**, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

В 2022 году Компания 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 обновили 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.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась.

Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности.

Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или расходы на хранение.

Амортизированная стоимость представляет величину, в которой финансовый инструмент был оценен при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенную или увеличенную на величину начисленных процентов, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений (не включая будущие кредитные потери) на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента.

Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (РОСІ) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

(ii) Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки.

Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

(iii) Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки

Компания классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Компании для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

(iv) Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель

Бизнес-модель отражает способ, используемый Компанией для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Компании - (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или: - (ii) получение предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов, или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Компания намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

Факторы, учитываемые Компанией при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам и подходы к оценке и управлению рисками.

(v) Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Компания оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»).

Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Компания рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив

классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

(vi) Реклассификация финансовых активов

Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Компания не меняла свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производила реклассификаций.

(vii) Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

На основании прогнозов Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату.

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении.

Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода на статье «доходы за вычетом расходов от долговых инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход».

Компания применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания.

Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1.

Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»).

Если Компания идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по

этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Компанией значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 18.

Если Компания определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Пояснения в отношении определения Компанией обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 18. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

В Примечании 18 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Компанией прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

(viii) Списание финансовых активов

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Компания исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Компания может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Компания пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

(ix) Прекращение признания финансовых активов

Компания прекращает признание финансовых активов, (а) - когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) - Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала, не сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

(x) Модификация финансовых активов

Иногда Компания пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам.

Компания оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Компания прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска.

Компания также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Компания сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора.

Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует, и его модификация не приводит к прекращению признания.

Компания производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

(xi) Категории оценки финансовых обязательств

Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным

как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

(xii) Прекращение признания финансовых обязательств

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Компанией и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение ограничительных условий по кредиту. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения.

Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.

(xiii) Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет (а) не должно зависеть от возможных будущих событий и (б) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (i) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (ii) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (iii) в случае несостоятельности или банкротства.

Последующие события

События, произошедшие после окончания года, которые представляют дополнительную информацию о положении Компании на дату составления финансовой отчетности (корректирующие события), отражаются в финансовой отчетности.

События, наступившие по окончании отчетного года и не являющиеся корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности, если они являются существенными.

Связанные стороны

Сторона является связанной с организацией, когда сторона прямо или косвенно через одного или более посредников контролирует организацию, владеет долей участия в Компании и имеет значительное влияние (более 20 %); сторона ведет совместную деятельность с Компанией; организации, у которой первым руководителем является директор Компании на условиях совмещения; сторона, с которой Компания заключает значительные по объему сделки на основании своей экономической зависимости от неё.

Учетная политика, изменения в учетных оценках и ошибки

В 2022 году в отчете об изменениях в капитале представлена корректировка провизий (начисленных и списанных) по займам согласно утвержденной методики создания резервов МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Компанией в 2021 году была утверждена методика по созданию резервов и учету инструментов хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9

«Финансовые инструменты», но не проведен пересчет финансовых инструментов ретроспективно на 31 декабря 2021 года, как определено в стандарте и поэтому в 2022 году Компания определила влияние этого несоответствия на стоимость микрокредитов по состоянию на 31 декабря 2021 года и на отчет о совокупном доходе. По состоянию на 31 декабря 2022 года Компания ретроспективно оценило величину ожидаемых кредитных убытков микрокредитов в сумме 812 217 тысяч тенге и отразила в отчете об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» были созданы резервы против выданных микрокредитов в соответствии с требованиями уполномоченного органа и внутренними нормативными документами Компании, что соответствует требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

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>	1 кв. 2024 года	1 кв. 2023 года
Доходы по амортизации дисконта по предоставленным займам	892 462	2 344 874
Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам	1 190 720	457 914
Доходы, связанные с получением вознаграждения страховых брокеров	34 426	-
Расходы по вознаграждениям, в том числе:	65 259	(186 997)
<i>доходы по амортизации дисконта/премии по приобретенным ценным бумагам</i>	3 978	-
<i>доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам</i>	18 678	-
<i>прочие доходы от финансирования по облигациям</i>	177 836	-
<i>расходы по вознаграждению по облигациям</i>	(125 837)	(167 813)
<i>расходы по амортизации дисконта по облигациям</i>	(9 396)	(18 820)
<i>расходы по вознаграждению по займам</i>	-	(365)
Расходы по формированию резервов (провизий) по предоставленным займам	(3 152 653)	5 818 013
Расходы по созданию оценочных резервов по условным обязательствам по займам проданным в АО Банк Фридом Финанс Казахстан	(1 154 425)	(852 529)
Чистый процентный доход/убыток	(2 124 211)	7 581 275

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>	1 кв. 2024 года	1 кв. 2023 года
Расходы от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов	(68 133)	8 883
Чистый доход в виде вознаграждения по срочным вкладам в банках второго уровня за минусом расходов по формированию резервов по текущим счетам, размещенным в банках второго уровня	14 831	31 035
Чистый убыток/доход реализации услуг за минусом резервов по сомнительной дебиторской задолженности, в т.ч.	854 484	(1 976 543)
<i>доходы по факторингу</i>	6 614	909
<i>доходы от реализации услуг</i>	-	232
<i>доходы по восстановлению резервов (провизий) по прочей дебиторской задолженности</i>	1 271 882	78 274
<i>резерв по дебиторской задолженности</i>	(424 012)	(2 055 958)
Прочие доходы, в том числе:	85 138	64 129
<i>неустойка, штрафы, пени</i>	81 130	61 173
<i>прочие</i>	4 008	2 956
Расходы на персонал, в том числе:	(199 784)	(102 493)
<i>заработная плата и прочие вознаграждения по оплате труда</i>	(189 187)	(97 849)
<i>социальные отчисления</i>	(10 597)	(4 644)

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Прочие операционные расходы, в том числе:	(760 524)	(376 250)
<i>расходы по скорингу</i>	(222 603)	(166 130)
<i>услуги сторонних организаций (консультационные, аудиторские, коллекторские агентства, услуги лидогенерации, нотариуса, платежных систем)</i>	(234 432)	(47 008)
<i>амортизация ОС и НМА</i>	(83 780)	(58 012)
<i>амортизация по АПП</i>	(2 948)	-
<i>налоги, сборы, платежи в бюджет</i>	(74 758)	(6 771)
<i>услуги по рассылке SMS</i>	(84 756)	(33 446)
<i>услуга по идентификации / верификации</i>	(28 585)	(22 914)
<i>услуги по договорам ГПХ</i>	(1 894)	(15 079)
<i>аренда (офис, паркинг, ПО)</i>	(2 848)	(6 735)
<i>резерв по отпускам</i>	(3 745)	(1 739)
<i>расходы идентификации ЦОИД</i>	(2 798)	(5 086)
<i>услуги за интернет-эквайринг</i>	(1 644)	(4 608)
<i>абонентская плата за ОФД, сопровождение МФО и БУ</i>	(2 759)	(1 388)
<i>расходы на членский взнос</i>	(6 573)	(5 377)
<i>услуги банка</i>	(2 395)	(581)
<i>материалы</i>	(1 542)	(425)
<i>услуги связи, почты</i>	(711)	(742)
<i>командировочные расходы</i>	(63)	-
<i>прочие</i>	(1 691)	(209)
Расходы по финансовой аренде	(1 352)	-
Чистый доход/(расходы) от от положительной/отрицательной разницы по уступке договоров	2 802 846	601 965
<i>Положительная разница по договору уступки прав требования</i>	<i>4 705 484</i>	<i>3 013 190</i>
<i>Отрицательная разница по договору уступки прав требования</i>	<i>(1 902 638)</i>	<i>(2 411 225)</i>
Прочие расходы, в том числе:	(90 425)	-
<i>расходы по выплате вознаграждений нефинансовых операций</i>	-	-
<i>прочие</i>	(89 880)	-
<i>расходы по выбытию активов</i>	(545)	-
Итого неоперационные доходы	2 637 081	1 749 276

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

<i>В тысячах тенге</i>	31.03.2024 г.	31.12.2023 г.
Денежные средства на сберегательных счетах, тенге (депозит в АО "Банк ФФ Казахстан")	1 251 000	852 900
Деньги на текущих банковских счетах, в том числе:	568 553	1 226 523
АО "Банк Фридом Финанс"	568 405	1 226 506
АО "Народный Банк Казахстан"	148	17
Карточный счет в АО "Народный Банк Казахстана"	174	11
Карточный счет в АО "Банк Фридом Финанс Казахстана"	348	-
Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в банках второго уровня, а также по текущим счетам, размещенным в банках второго уровня	(1 567)	(1 792)
Итого на текущих банковских счетах	1 818 508	2 077 642

По текущим счетам Компании вознаграждение не начисляется.

Движение резерва по денежным средствам, представлено следующими данными:

<i>В тысячах тенге</i>	1 кв. 2024 г.	2023 г.
На 1 января	1 792	1 135
Начислено за год	860	3 588
Восстановлено резервов	(1 084)	(2 931)
Резерв на обесценение на 31 декабря	1 567	1 792

Банковские счета открыты в следующих банках второго уровня РК:

<i>В тысячах тенге</i>	Рейтинг Moody's	Рейтинг Standard & Poor's	31.03.2024 г.	31.12.2023 г.
АО "Банк Фридом Финанс"	-	В/Негативный	1 819 753	2 079 406
АО "Народный Банк Казахстан"	Вaa2/Стабильный	ВВ+/Стабильный	322	28
Итого			1 820 075	2 079 434

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ

В 1 квартале 2024 года компания инвестировала денежные средства ценные бумаги в долларах США

По состоянию на 31 марта финансовые активы Компании были представлены следующими данными:

<i>В тысячах тенге</i>	31.03.2024	31.12.2023 г.
Финансовые активы по ценным бумагам	5 429 041	-
Вознаграждения по ценным бумагам	169 547	-
Итого	5 598 588	-
<i>В тысячах тенге</i>	31.03.2024	31.12.2023 г.
Приобретенные ценные бумаги	5 683 667	-
Минус: Дисконт по приобретенным ценным бумагам	(186 493)	-
Отрицательная корректировка стоимости ценных бумаг	(68 133)	-
Начисленные доходы в виде вознаграждения по ценным бумагам, выпущенным в обращение	169 547	-
Итого	5 598 588	-

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

<i>В тысячах тенге</i>	На 31 марта 2024 г.	АО "Фридом Финанс Казахстан"	На 31 декабря 2023 г.	АО "Фридом Финанс Казахстан"
Выкупленные в ценные бумаги	5 683 667	5 683 667	-	-
Приобретение ценных бумаг (поступление денежных средств)	5 523 375	5 523 375	-	-
Приобретение ценных бумаг (дисконт ЦБ)	191 505	191 505	-	-
Доходы от курсовой разницы	16	16	-	-
Расходы по курсовой разнице	(31 229)	(31 229)	-	-
Накопленный купонный доход НКД	2 299	2 299	-	-
Нкопленный купонный доход по приобретенным ЦБ	151 688	151 688	-	-
Списание НКД	(148 569)	(148 569)	-	-
Доходы от курсовой разницы	0	0	-	-
Расходы по курсовой разнице	(820)	(820)	-	-
Вознаграждения к получению	167 248	167 247	-	-

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Накопленный купонный доход по приобретенным ЦБ	148 569	148 569	-	-
Начисленные вознаграждения по ценным бумагам	18 679	18 679	-	-
Продажа облигаций	0	0	-	-
Накопленный купонный доход НКД	0	0	-	-
Дисконт по выпущенным по приобретенным ценным бумагам	(186 493)	(186 493)	-	-
Дисконтированная сумма (продажа облигаций)	(191 505)	(191 505)	-	-
Доходы от курсовой разницы	1 034	1 034	-	-
Расходы по курсовой разнице		0	-	-
Доходы по амортизации дисконта	3 978	3 978	-	-
Отрицательная корректировка справедливой стоимости финансовых активов	(68 133)	(68 133)	-	-
Переоценка бумаг (рыночная)	63 116	63 116	-	-
Нереализованный расход от изменения рыночной стоимости ФИ	(131 249)	(131 249)	-	-
Положительная корректировка справедливой стоимости финансовых активов	0	0	-	-
Переоценка бумаг (рыночная)	(63 116)	(63 116)	-	-
Нереализованный доход от изменения рыночной стоимости ФИ	63 116	63 116	-	-
ИТОГО	5 598 588	5 598 588	-	-

8. ЗАЙМЫ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ К ПОЛУЧЕНИЮ

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

<i>В тысячах тенге</i>	31.03.2024 г.	31.12.2023 г.
Основной долг по займам, долгосрочная часть	21 956 245	26 076 501
Минус: резерв (провизии) на покрытие убытков по займам, предоставленным клиентам основной долг	10 809 983	14 909 713
Дисконт по долгосрочным предоставленным займам	(24 952)	(21 341)
	11 121 310	11 145 447
Вознаграждения к получению, долгосрочная часть	1 179 784	1 693 147
Минус: резерв (провизии) на покрытие убытков по вознаграждениям к получению	732 673	1 167 295
	447 111	525 852
Итого долгосрочная часть	11 568 421	11 671 298
Основной долг по займам, краткосрочная часть	4 348 931	7 399 990
Минус: резерв (провизии) на покрытие убытков по займам, предоставленным клиентам основной долг	2 249 940	5 031 801
Дисконт по краткосрочным предоставленным займам	(22 700)	(18 455)
Прочие краткосрочные финансовые активы (предоставлена финансовая помощь)	350 000	350 000
	2 426 291	2 699 734
Краткосрочные вознаграждения к получению	97 772	176 539
Минус: резерв (провизии) на покрытие убытков по вознаграждениям к получению	63 046	127 885
	34 728	48 654
Итого краткосрочная часть	2 461 019	2 748 389

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Всего займы и вознаграждения	14 029 440	14 419 687
-------------------------------------	-------------------	-------------------

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

<i>В тысячах тенге</i>	31.03.2024 г.	31.12.2023 г.
Микрокредиты (займы) выданные	26 305 176	33 476 491
Провизии (по займам - основной долг)	(13 059 922)	(19 941 514)
Дисконт по предоставленным займам	(47 652)	(39 796)
Прочие финансовые активы	350 000	350 000
Итого с учетом созданных провизий	13 547 602	13 845 181

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

Группа микрокредитов согласно классификации	Всего сумма основного долга	Сумма начисленного вознаграждения	Всего сумма фактически созданных провизий
Стандартные	13 842 391	289 249	4 429 175
Сомнительные	9 833 509	617 906	6 777 324
- просрочка от 1 до 30 дней	2 930 570	166 463	1 331 832
- просрочка от 31 до 90 дней	6 902 939	451 443	5 445 492
Безнадежные (просрочка свыше 90 дней)	2 629 276	370 401	2 649 142
Всего	26 305 176	1 277 556	13 855 641

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

Группа микрокредитов согласно классификации	Всего сумма основного долга	Сумма начисленного вознаграждения	Всего сумма фактически созданных провизий
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

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

<i>В тысячах тенге</i>	1 кв. 2024 г.	2023 г.
На 1 января	14 909 713	17 667 736
Начислено за год	2 701 690	4 471 068
Списано за счет резерва	(6 801 420)	(7 229 091)
Резерв на обесценение на 31 марта/декабря	10 809 983	14 909 713

Движение резерва по долгосрочным вознаграждениям к получению представлено следующими данными:

<i>В тысячах тенге</i>	1 кв. 2024 г.	2023 год
На 1 января	1 167 296	725 893
Начислено за год	483 326	752 314
Списано за счет резерва	(917 950)	(310 911)
Резерв на обесценение на 31 марта/декабря	732 672	1 167 296

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

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

<i>В тысячах тенге</i>	1 кв. 2024 г.	2023 год
На 1 января	5 031 801	4 303 995
Начислено за год	(60 425)	2 147 479
Списано за счет резерва	(2 721 437)	(1 419 673)
Резерв на обесценение на 31 марта/декабря	2 249 939	5 031 801

Движение резерва по краткосрочным вознаграждениям к получению представлено следующими данными:

<i>В тысячах тенге</i>	1 кв. 2024 г.	2023 год
На 1 января	127 884	75 728
Начислено за год	28 061	85 513
Списано за счет резерва	(92 898)	(33 357)
Резерв на обесценение на 31 марта/декабря	63 046	127 884

9. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>В тысячах тенге</i>	31.03.2024 г.	31.12.2023 г.
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность по соглашению о партнерском сотрудничестве	283 223	336 655
Комиссия за партнерское сотрудничество	6 990 588	11 065 627
Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	-	10 473
Дебиторская задолженность за товары с отсрочкой платежа (факторинг)	117 389	143 302
Взаиморасчеты по комиссии партнеров	35 554	-
Задолженность по выплаченной заработной плате	454	-
Прочая торговая дебиторская задолженность	3 021	2 177
Итого в составе торговой дебиторской задолженности	7 430 229	11 558 234
Начисленные резервы (провизии)	(2 044 440)	(2 892 310)
Итого	5 385 789	8 665 924

На 31 марта 2024 года основными дебиторами по соглашениям о сотрудничестве (партнерстве) были: -, ТОО Freedom Mobile, ТОО Arena S, ТОО Airba FinTech, ТОО Мечта Маркет, и ТОО Smart Remont. 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, TURLOV PRIVATE HOLDING ЧК LTD., ТОО Brokerage Inc., ТОО Astana-Plat.

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

Движение резерва:

<i>В тысячах тенге</i>	2023 г.	2023 г.
По состоянию на 1 января	2 892 310	1 864 397
Начисление за год	424 012	4 769 334
Восстановление за год	(1 271 882)	(3 741 421)
По состоянию на 31 декабря	2 044 440	2 892 310

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

На 31 марта 2024 г.	До 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	Свыше 90 дней	Итого
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1 336 088	1 582 036	270 702	4 241 403	7 430 229
	1 336 088	1 582 036	270 702	4 241 403	7 430 229

На 31 декабря 2023 г.	До 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	Свыше 90 дней	Итого
------------------------------	-------------------	-------------------------	-------------------------	----------------------	--------------

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

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

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

(i) Движение основных средств за период с 01 января 2024 г. по 31 марта 2024 г., было следующим:

<i>В тысячах тенге</i>	Компьютеры	Машины и оборудование	Прочие ОС	Итого
Стоимость				
На 1 января 2023 г.	66 262	141	19 651	86 054
Поступление от поставщиков	5 391	-	50	5 441
Поступление с ТМЗ	-	-	-	-
Поступление с НЗС	151	-	-	151
Выбытие/списание	-	-	(542)	(542)
Списание накопленной амортизации по выбытиям	(279)	(141)	(75)	(495)
На 31 декабря 2023 г.	71 525	-	19 084	90 609
Износ				
На 1 января 2023 г.	(25 507)	(141)	(4 198)	(29 846)
Расходы по износу	(3 333)	-	(841)	(4 154)
Амортизация выбывших/списанных объектов	279	141	-	420
На 31 декабря 2023 г.	(28 561)	-	(5 019)	(33 580)
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2022 г.	40 756	-	15 453	56 208
На 31 декабря 2023 г.	42 964	-	14 065	57 029

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	19 651	86 054
Износ				
На 1 января 2023 г.	(13 471)	(44)	(983)	(14 498)
Расходы по износу	(12 067)	(97)	(3 340)	(15 504)
Амортизация выбывших/списанных объектов	31	-	125	156
На 31 декабря 2023 г.	(25 507)	(141)	(4 198)	(29 846)
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2022 г.	46 628	97	15 416	62 141
На 31 декабря 2023 г.	40 755	-	15 453	56 208

(ii) Движение нематериальных активов за период с 01 января 2024 года по 31 марта 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	49	89 158	-	89 207
На 31 марта 2024 г.	23 021	856 941	1 710	881 672
Износ				

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

На 1 января 2024 г.	(18 573)	(384 129)	(571)	(403 273)
Расходы по износу	(57)	(79 525)	(43)	(79 625)
На 31 марта 2024 г.	(18 630)	(463 654)	(614)	(482 898)
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2023 г.	4 399	383 654	1 139	389 192
На 31 марта 2024 г.	4 391	393 287	1 096	398 774

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

<i>В тысячах тенге</i>	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	389 192

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 течении 1 квартала 2024 г.:

<i>В тысячах тенге</i>	
АПП на 1 января	40 508
Признание АПП	-
Расходы по амортизации	(2 948)
АПП на 31 марта	37 560

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

<i>В тысячах тенге</i>	
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 таблице ниже представлена балансовая стоимость обязательств по аренде и ее изменения в течение отчетных периодов 2023 года:

<i>В тысячах тенге</i>	1 кв. 2024 г.	2023 г.
Дисконтированные договорные обязательства по операционной аренде на начало отчетного периода	40 508	-
Уменьшение	-	47 464
Процентный расход	1 352	3 470
Платежи	(4 300)	(10 426)

Дисконтированные договорные обязательства по операционной аренде на конец периода	37 560	40 508
--	---------------	---------------

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

<i>В тысячах тенге</i>	31.03.2024 г.	31.12.2023 г.
Текущее арендное обязательство	893	664
Долгосрочное арендное обязательство	39 511	41 991
Итого арендное обязательство	40 404	42 655

12. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

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

<i>В тысячах тенге</i>	31.03.2024 г.	31.12.2023 г.
Авансы выданные сторонним организациям	6 810	45 283
Расчеты с брокерами	38 896	-
Итого	45 706	45 283

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

1 кв. 2024 года	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	42 679	1 223	-	864	940	45 706

2023 год	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	33 731	144	11 403	-	5	45 283

(ii) Прочие краткосрочные активы отражены по следующим статьям:

<i>В тысячах тенге</i>	31.03.2024 г.	31.12.2023 г.
Начисление дохода в виде вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	2 716	8 273
Комиссионные доходы страховых брокеров	14 705	15 606
Краткосрочные расходы будущих периодов	6 392	9 552
Итого	23 812	33 432

(iii) Налоги к возмещению на 31 марта отражены в сумме 9 276 тысяч тенге по налогу на добавленную стоимость (2023 г.: 6 113 тысяч тенге), прочие налоги (госпошлина, пенсионные взносы, социальные отчисления) в сумме 1 163 тысяч тенге (2023 г.: 2 129 тысяч тенге).

13. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 марта финансовые обязательства предоставлены следующим образом

<i>В тысячах тенге</i>	31.03.2024 г.	31.12.2023 г.
Финансовые обязательства по ценным бумагам, долгосрочная часть	5 000 000	4 935 241
Вознаграждения по ценным бумагам	4	20 625
Всего финансовые обязательства	5 000 004	4 955 866

Долгосрочная часть обязательств по ценным бумагам:

<i>В тысячах тенге</i>	31.03.2024 г.	31.12.2023 г.
Выпущенные в обращение ценные бумаги	5 000 000	5 500 000

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Начисленные расходы в виде вознаграждения по ценным бумагам, выпущенным в обращение	4	20 625
Минус: Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-	564 759
Итого	5 000 004	4 955 866

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

<i>В тысячах тенге</i>	На 31 марта 2024 г.	АО "Фридом Финанс Казахстан"	На 31 декабря 2023 г.	АО "Фридом Финанс Казахстан"
Выпущенные в обращение ценные бумаги	5 000 000	(500 000)	5 500 000	1 250 000
Продажа облигаций (поступление денежных средств)	10 205 827	5 000 000	5 205 827	1 035 385
Продажа облигации (дисконт ЦБ)	696 840	-	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)	-
Вознаграждения к выплате	4	(20 621)	20 625	4 688
Выплата вознаграждений по ЦБ	(1 250 333)	(146 458)	(1 103 875)	(825 000)
Начисленные вознаграждения по облигациям	1 026 650	125 837	900 812	773 021
Продажа облигаций	221 021	-	221 021	56 667
Накопленный купонный доход НКД	2 667	-	2 667	-
Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-	(564 759)	(564 759)	(97 299)
Дисконтированная сумма (продажа облигаций)	(696 840)	-	(696 840)	(214 615)
Дисконтированная сумма (обратный выкуп)	733 200	733 200		
Амортизация дисконта	(36 360)	(168 441)	132 081	117 316
Итого	5 000 004	44 138	4 955 866	1 157 389
За вычетом краткосрочной части	-	-	-	-
Долгосрочная часть	5 000 004	44 138	4 955 866	1 157 389

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)

14. ТОРГОВАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

<i>В тысячах тенге</i>	31.03.2023 г.	31.12.2023 г.
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	141 235	63 448
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность	839 770	943 635
Итого	981 005	1 007 083

Кредиторская задолженность выражена в казахстанских тенге, задолженность в иностранной валюте на 31 марта 2024 г., 31 декабря 2023 г. 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 Smart Remont, ТОО Мечта Маркет, ТОО Brokerage Inc., ТОО Смартолёт Финанс.

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

1 кв. 2024 года	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	971 781	5 989	1 780	340	1 115	981 005

15. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие краткосрочные обязательства составляют:

<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2023 г.	31.12.2023 г.
Оценочные обязательства на возможное налоговое требование	1 518 762	1 518 762
Резерв по условным обязательствам перед АО "Банк Фридомфинанс"	3 914 916	2 760 491
Краткосрочные авансы полученные	264 324	269 301
Краткосрочные оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	42 630	42 883
Задолженность по ошибочно зачисленным суммам на счетах в банках	9 948	10 201
Краткосрочная задолженность по оплате труда	2	5 388
Итого	5 754 582	4 607 026

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>	31.03.2024 г.	31.12.2023 г.
Резерв на предстоящие отпуска	46 630	42 883
Задолженность по заработной плате	2	5 388

Итого	46 632	48 271
--------------	---------------	---------------

Обязательство по заработной плате является текущей задолженностью.

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

<i>В тысячах тенге</i>	31.03.2024 г.	31.12.2023 г.
По состоянию на 1 января	42 883	18 800
(Начисление)/восстановление за год	15 536	42 768
Списание	(11 789)	(18 685)
По состоянию на 31 декабря	46 630	42 883

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

<i>В тысячах тенге</i>	31.03.2024 г.	31.12.2023 г.
Индивидуальный подоходный налог	6 041	7 994
Социальный налог	4 799	6 861
Налог на добавленную стоимость	393	1 651
Обязательства по социальному страхованию	3 564	2 935
Обязательства по пенсионным отчислениям	7 140	6 953
	21 937	26 394

16. КАПИТАЛ

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

По состоянию на 31 марта 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>	31.03.2024 г.	31.12.2023 г.
Уставный капитал	29 967 800	29 967 800
Нераспределенная (прибыль)/убыток	(13 760 879)	(14 273 749)
Итого	16 206 921	15 694 051

В 1 кв. 2024 г. и в 2023 г. дивиденды участнику не начислялись и не выплачивались.

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 трех 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 марта 2024 года его толкование применимого законодательства является соответствующим и существует вероятность того, что позиция Компании по налогам будет поддержана.

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 марта 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;
- 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 марта 2024 года:

<i>В тысячах тенге</i>	Дебиторская задол-ность / Кредиторская задол-ность	Выдача микрокредит ов	Возврат микрокре дитов	Поступлен ие денег / Выбытие денег	Погашение займов участникам	Выкупленны е ценные бумаги	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	838 524	-	-	-	-	-	838 524	838 524
Финансовые активы, долгосрочная часть	-	-	882 544	-	-	-	882 544	882 544
Дебиторская задолженность по соглашениям об уступке прав требования	-	-	-	34 891 131	-	-	34 891 131	34 891 131
Займы (микрокредиты) предоставленные	-	(30 392 113)	-	-	-	-	(30 392 113)	(30 392 113)
Получены займы от сторонних лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные в обращение ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
	838 524	(30 392 113)	882 544	34 891 131	-	-	2 220 086	2 220 086
Торговая кредиторская задолженность	-	-	-	(472 399)	-	-	(472 399)	(472 399)
Финансовые обязательства по ценным бумагам	(5 000 000)	-	-	-	-	-	(5 000 000)	(5 000 000)
	(5 000 000)	-	-	(472 399)	-	-	(5 472 399)	(5 472 399)

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 задол-ность / Кредиторская задол-ность	Выдача микрокреди тов	Возврат микрокред итов	Поступление денег / Выбытие денег	Погашение займов участникам	Выкупленн ые 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 марта 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	1 818 508	-	1 818 508	1 818 508
Дебиторская задолженность	-	5 385 789	5 385 789	5 385 789
Финансовые активы	-	13 547 602	13 547 602	13 547 602
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства по ценным бумагам	-	5 000 000	5 000 000	5 000 000
Кредиторская задолженность по страхованию, за исключением авансов полученных	-	981 005	981 005	981 005
Прочие обязательства	-	5 754 581	5 754 581	5 754 581

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	-	1 007 747	1 007 747	1 007 747
Прочие обязательства	-	4 607 026	4 607 026	4 607 026

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). Основопологающий 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 марта 2024 года:

Категорий	Количество договоров	Остаток основного долга	Начисленные вознаграждения	Провизии		
				Основной долг	Вознаграждение	Итого провизии
сомнительный 1	370	607 175	9 838	28 842	454	29 296
сомнительный 2	3 230	1 319 717	12 659	73 999	847	74 846
сомнительный 3	10 134	5 494 767	140 882	706 332	18568	724 900
сомнительный 4	6 326	2 061 809	131 565	489 724	31171	520 895
сомнительный 5	14 060	5 615 518	223 376	1 987 029	78616	2 065 646
безнадежный	28 831	11 206 190	759 236	9 773 996	666062	10 440 058
Общий итог	62 951	26 305 176	1 277 556	13 059 922	795 718	13 855 641

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
------------	--------	------------	-----------	------------	-----------	------------

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 обновили 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:

$$1 \text{ кв. } 2024 \text{ год АЛ} = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения}}{\text{Текущие обязательства}} = \frac{1\,818\,508 + 5\,135\,789}{6\,759\,365} = 1,0$$

$$2023 \text{ год АЛ} = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения}}{\text{Текущие обязательства}} = \frac{2\,077\,642 + 7\,399\,990}{5\,641\,167} = 2,0$$

Текущие обязательства Компании - показатель отчетного периода 1,0 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 показатели исполнения нормативов существенно превышали пороговые значения. Приведенные ниже таблицы показывают распределение недисконтированных контрактных сумм денежных потоков по обязательствам Компании по договорным срокам, оставшимся до погашения:

1 кв. 2024 года	31.03.2024 г.	В течение 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	Более 1 года
Кредиторская задолженность	981 005	971 781	9 224	-	-
Финансовые обязательства	5 000 004	-	-	-	5 000 004
Текущее налоговое обязательство и	21 937	21 937	-	-	-

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

обязательным платежам в бюджет

Прочие обязательства	5 754 582	310 956	9 948	3 914 916	1 518 762
Итого	11 757 528	1 304 674	19 172	3 914 916	6 518 766

2022 год	31.12.2023 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	10 597 032	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 долговые 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:

	31.03.2024 г.	31.12.2023 г.
Курс доллара США к тенге, средний за год	450,36	454,56
Изменение среднего курса год к году	10,09%	10,18%
Эффект на прибыль Компании до налогообложения	не применимо	не применимо
Курс евро к тенге, средний за год	488,94	502,24
Изменение среднего курса год к году	9,74%	10,19%
Эффект на прибыль Компании до налогообложения	не применимо	не применимо
Курс рубля к тенге, средний за год	4,97	5,06
Изменение среднего курса год к году	9,82%	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.

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.

1 кв. 2024 года		2023 год			
В течении одного года	Более одного года	Итого	В течении одного года	Более одного года	Итого

Активы

Денежные средства и эквиваленты денежных средств

1 818 508 - 1 818 508 2 077 642 - 2 077 642

Финансовые активы по ценным бумагам
Вознаграждения по

- 5 429 041 5 429 041 - - -

приобретенным ценным бумагам
Предоставленные займы клиентам

- 169 547 169 547 - - -

за вычетом резервов на обесценение
Вознаграждения по займам к получению

2 426 292 11 121 310 13 547 602 7 731 535 6 113 646 13 845 181

34 726 447 111 481 838 48 654 525 852 574 506

Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность

5 385 789 - 5 385 789 8 665 924 - 8 665 924

Запасы КПН к возмещению

286 - 286 112 - 112

Текущее налоговое требование

17 645 - 17 645 14 620 - 14 620

Основные средства (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)

10 439 - 10 439 8 242 - 8 242

Нематериальные активы (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)

- 57 029 57 029 - 56 208 56 208

Актив на право пользования

- 398 774 398 774 - 389 192 389 192

Авансы выданные

- 37 560 37 560 - 40 508 40 508

Отложенные налоговые активы

45 706 - 45 706 45 283 - 45 283

Прочие краткосрочные активы

582 225 - 582 225 582 225 - 582 225

Итого активов

23 812 - 23 812 33 432 - 33 432
10 345 430 17 660 372 28 005 802 19 207 669 7 125 406 26 333 075

1 кв. 2024 года

2023 год

В течении одного года

Более одного года

Итого

В течении одного года

Более одного года

Итого

Обязательства

Финансовые обязательства по ценным бумагам	-	5 000 000	5 000 000	4 935 241	-	4 935 241
Вознаграждения по ценным бумагам	4	-	4	-	20 625	20 625
Обязательство по аренде	893	39 511	40 404	664	41 991	42 655
Торговая кредиторская задолженность	981 005	-	981 005	1 007 083	-	1 007 083
Обязательство по корпоративному подоходному налогу	948	-	-	-	-	-
Текущее налоговое обязательство и обязательные платежи в бюджет	21 937	-	21 937	26 394	-	26 394
Прочие краткосрочные обязательства	5 754 581	-	5 754 581	4 607 026	-	4 607 026
Итого обязательств	6 759 369	5 039 511	11 798 880	10 576 407	62 616	10 639 024
Чистая позиция	3 586 061	12 620 862	16 206 922	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	31.03.2024 г.	31.12.2023 г.
Общий долг (Примечание 13)	5 000 004	4 955 866
Денежные средства и их эквиваленты	(1 818 508)	(2 077 642)
Чистый долг	3 181 496	2 878 224
Капитал	29 967 800	29 967 800
Отношение капитала к чистому долгу	9,4	10,4

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

Наименование показателей	31.03.2024 г.	31.12.2023 г.
Кредиты клиентам (Примечание 8)	13 547 602	13 845 181
Капитал	29 967 800	29 967 800
Отношение капитала к кредитному портфелю	2,21	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.

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	Учредитель

В 1 кв. 2024 г. операции Компании со связанной стороной не проводились.

В 2023 г. операции Компании со связанной стороной не проводились.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

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

Общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала, включённая в административные расходы в отчёте о совокупном доходе, составила 19 289 тысяч тенге в 1 кв. 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.

22. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События, происходящие после даты отчетного периода, благоприятные и неблагоприятные – это события, возникающие в период между датой отчетного периода и датой предоставления финансовой отчетности.

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

За период с 31 марта 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 квартал, закончившийся 31 марта 2024 года, была утверждена к выпуску руководством Компании «30» апреля 2024 года.

Директор

МП

Главный бухгалтер

