

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

**Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность**

**За девять месяцев закончившихся
30 сентября 2024 года
(Неаудированная)**

Содержание

| | |
|---|----|
| 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ И ЕЁ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ..... | 1 |
| 2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ..... | 3 |
| 3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ..... | 3 |
| 4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ | 4 |
| 5. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И ПРОЧИЕ РАСХОДЫ | 5 |
| 6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ..... | 6 |
| 7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ | 6 |
| 8. ЗАЙМЫ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ К ПОЛУЧЕНИЮ..... | 7 |
| 9. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ..... | 9 |
| 10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА..... | 10 |
| 11. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ..... | 12 |
| 12. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ | 12 |
| 13. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 13 |
| 14. ТОРГОВАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ | 14 |
| 15. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 15 |
| 16. КАПИТАЛ | 16 |
| 17. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 16 |
| 18. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ, ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ..... | 17 |
| 19. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 24 |
| 20. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ | 25 |
| 21. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ..... | 25 |

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ И ЕЁ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

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

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

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

Цели и виды деятельности

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

Для достижения указанной цели Компания осуществляет следующие виды деятельности:

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

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

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 30.09.2024 года и 31.12.2023 года Компания не имеет филиалы и отделения.

Участники Компании

На 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года единственным участником, с долей участия 100% Компании, является гражданин Российской Федерации Шадрин Виктор Алексеевич.

Уставный капитал

На 30 сентября 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 30 сентября 2024 года сформирован и оплачен деньгами в полном объеме. За 9 месяцев 2024 года изменений уставного капитала не происходило.

Вклады в уставный капитал

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

Ключевой управленческий состав

В соответствии с Уставом Компании, органами Управления являются:

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

Право подписи банковских документах имеют:

- Первой подписи: Директор
- Первой подписи: Управляющий директор

Право подписи финансовых документах имеют:

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

Бухгалтерский учет Компании автоматизирован, применяется программа 1С-Предприятия (8.3).
Порядок ведения и организации бухгалтерского учета регламентирован Учетной политикой Компании, утвержденной решением Единственного участника 31 декабря 2021 года.
Общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала, включенная в административные расходы в отчете о совокупном доходе, составила 55,120 тысяч тенге по состоянию на 30 сентября 2024 года (31 декабря 2023 г.: 63,536 тысяч тенге).

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

Функциональная валюта

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

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

| | 30 сентября 2024 г. | 31 декабря 2023 г. |
|------------------|---------------------|--------------------|
| Российский рубль | 5.16 | 5.06 |
| Доллар США | 479.23 | 454.56 |
| Евро | 534.96 | 502.24 |

3. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

Применение новых и пересмотренных стандартов

Новые и пересмотренные стандарты МСФО, действующие в текущем году

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

Следующие поправки и интерпретации вступают в силу для Компании с 1 января 2024 года:

- МСФО S2 Раскрытие информации, связанной с климатом 1 января 2024 года
- МСФО S1 Общие требования к раскрытию информации, связанной с устойчивостью 1 января 2024 года
- Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1) 1 января 2024 года
- Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных — отсрочка даты вступления в силу (Поправки к МСФО (IAS) 1) 1 января 2024 года

Руководство Компании рассмотрело вышеуказанные стандарты и интерпретации и пришло к выводу, что они не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую информацию Компании.

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

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

| | <i>применимо к годовым отчетным периодам, начинающимся с даты или после</i> |
|--|---|
| Новые и пересмотренные стандарты МСФО | |
| Поправки к МСФО 16 — Обязательства по аренде при продаже и обратной аренде | 1 января 2024 года |
| Поправки к МСФО (IAS) 1 — Долгосрочные обязательства с ковенантами | 1 января 2024 года |

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

4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

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

| <i>В тысячах тенге</i> | 9 месяцев 2024 года | 9 месяцев 2023 года |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Доходы по амортизации дисконта по предоставленным займам | 2,524,596 | 5,867,552 |
| Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам | 3,638,287 | 1,893,554 |
| Доходы, связанные с получением вознаграждения страховых брокеров | 265,737 | 9,590 |
| Чистый доход/(расходы) от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, в том числе: | 164,140 | (646,589) |
| доходы по амортизации дисконта/премии по приобретенным ценным бумагам | 34,247 | - |
| доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам | 160,666 | - |
| прочие доходы от финансирования по облигациям | 177,837 | - |
| расходы по вознаграждению по облигациям | (176,315) | (566,771) |
| расходы по амортизации дисконта по облигациям | (32,295) | (79,267) |
| расходы по вознаграждению по займам | - | (551) |
| Расходы по формированию резервов (проvizий) по предоставленным займам | (14,936,276) | (933,091) |
| Доходы/ (расходы) по созданию оценочных резервов по условным обязательствам по займам, проданным в АО Банк Фридом Финанс Казахстан | 973,954 | (911,588) |
| Чистый процентный доход/(убыток) | (7,369,562) | 5,279,428 |

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

5. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

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

| <i>В тысячах тенге</i> | 9 месяцев 2024 года | 9 месяцев 2023 года |
|--|---------------------|---------------------|
| Расходы от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов | (162,258) | 26,202 |
| Чистый доход в виде вознаграждения по срочным вкладам в банках второго уровня за минусом резервов по текущим счетам, размещенным в банках второго уровня | 75,398 | 76,005 |
| Чистый убыток/доход от реализации услуг за минусом резервов по сомнительной дебиторской задолженности, в т. ч. | 1,308,176 | (2,665,694) |
| доходы по факторингу | 64,864 | 25,021 |
| доходы от реализации услуг | - | 232 |
| доходы по восстановлению резервов (проvizий) по прочей дебиторской задолженности | 1,983,726 | 326,582 |
| резервы по дебиторской задолженности | (740,414) | (3,017,529) |
| Прочие доходы, в том числе: | 722,142 | 227,092 |
| неустойка, штрафы пени | 231,843 | 221,950 |
| прочие | 490,299 | 5,142 |
| Расходы на персонал, в том числе: | (673,125) | (357,680) |
| заработная плата и прочие вознаграждения по оплате труда | (627,511) | (330,468) |
| социальные отчисления | (35,093) | (14,656) |
| резерв по отпускам | (10,521) | (12,556) |
| Прочие операционные расходы, в том числе: | (2,620,172) | (1,244,946) |
| расходы по скорингу | (685,072) | (484,208) |
| услуги сторонних организаций (консультационные, аудиторские, коллекторские агентства, услуги лидогенерации, нотариуса, платежных систем) | (1,004,708) | (164,249) |
| амортизация ОС и НМА | (213,891) | (183,787) |
| амортизация по АПП | (27,030) | - |
| налоги, сборы, платежи в бюджет | (43,849) | (21,614) |
| услуги по рассылке SMS | (166,573) | (100,817) |
| услуга по идентификации/верификации | (97,431) | (81,496) |
| услуги по договорам ГПХ | (1,894) | (34,644) |
| аренда (офис, паркинг, ПО) | (12,662) | (20,170) |
| расходы идентификации ЦОИД | (8,581) | (14,378) |
| услуги за интернет-эквайринг | (13,942) | (10,451) |
| абонентская плата за ОФД, сопровождение МФО и БУ | (8,384) | (7,268) |
| расходы на членский взнос | (8,698) | (6,877) |
| услуги банка | (8,601) | (2,182) |
| материалы | (5,928) | (1,499) |
| услуги связи, почты | (2,341) | (1,807) |
| командировочные расходы | (3,222) | (816) |
| прочие | (307,365) | (108,683) |
| Расходы по финансовой аренде | (14,806) | - |
| Чистый доход/(расход) от положительной /отрицательной разницы по уступке договоров | 8,505,956 | 6,076,596 |
| положительная разница по договору уступки прав требования | 14,153,933 | 13,283,835 |
| отрицательная разница по договору уступки прав требования | (5,647,977) | (7,207,239) |
| Прочие расходы, в том числе: | (224,298) | (17,746) |
| расходы по выплате вознаграждений нефинансовых операций | - | (17,610) |
| прочие | (223,753) | (136) |
| расходы по выбытию активов | (545) | - |
| Итого неоперационный доход | 6,917,013 | 2,119,829 |

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

| <i>В тысячах тенге</i> | 30 сентября 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|--|-----------------------|----------------------|
| Денежные средства на сберегательных счетах, тенге (депозит в АО "Банк ФФ Казахстан") | 1,613,000 | 852,900 |
| Деньги на текущих банковских счетах, в том числе: | 243,239 | 1,226,523 |
| АО "Банк Фридом Финанс" | 233,039 | 1,226,506 |
| АО "Народный Банк Казахстан" | 10,200 | 17 |
| Карточный счет в АО "Народный Банк Казахстана" | 3,663 | 11 |
| Карточный счет в АО "Банк Фридом Финанс Казахстана" | 837 | - |
| Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в банках второго уровня, а также по текущим счетам, размещенным в банках второго уровня | (1,006) | (1,792) |
| Итого на текущих банковских счетах | 1,859,733 | 2,077,642 |

По текущим счетам Компании вознаграждение не начисляется.

Движение резерва по денежным средствам, представлено следующими данными:

| <i>В тысячах тенге</i> | 30 сентября 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|---|-----------------------|----------------------|
| На 1 января | 1,791 | 1,135 |
| Начислено за год | 3,339 | 3,589 |
| Восстановлено резервов | (4,124) | (2,933) |
| Резерв на обесценение на 30 сентября, 31 декабря | 1,006 | 1,791 |

Банковские счета открыты в следующих банках второго уровня РК:

| <i>В тысячах тенге</i> | Рейтинг Moody's | Рейтинг Standard & Poor's | 30 сентября 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|------------------------------|-----------------|---------------------------|-----------------------|----------------------|
| АО "Банк Фридом Финанс" | - | ВВ/Позитивный | 1,846,875 | 2,079,406 |
| АО "Народный Банк Казахстан" | Ваа1/стабильный | ВВ+/Позитивный | 13,864 | 28 |
| Итого | | | 1,860,739 | 2,079,433 |

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ

За 9 месяцев 2024 года компания инвестировала денежные средства ценные бумаги в долларах США.

По состоянию на 30 сентября 2024 г. финансовые активы Компании были представлены следующими данными:

| <i>В тысячах тенге</i> | 30 сентября 2024 г. | 31 декабря 2023 г. |
|-------------------------------------|---------------------|--------------------|
| Финансовые активы по ценным бумагам | 153,992 | - |
| Вознаграждения по ценным бумагам | 181,862 | - |
| Итого | 335,854 | - |

| <i>В тысячах тенге</i> | 30 сентября 2024 г. | 31 декабря 2023 г. |
|--|---------------------|--------------------|
| Приобретенные ценные бумаги | 154,025 | - |
| Минус: Дисконт по приобретенным ценным бумагам | (13) | - |
| Отрицательная корректировка стоимости ценных бумаг | (19) | - |
| Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам | 181,862 | - |
| Итого | 335,855 | - |

По состоянию на 30 сентября 2024 г. финансовые активы по ценным бумагам представлены следующими данными:

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

| В тысячах тенге | 30 сентября 2024 г. | АО "Фридом Финанс Казахстан" | 31 декабря 2023 г. | АО "Фридом Финанс Казахстан" |
|--|------------------------|------------------------------------|-----------------------|------------------------------------|
| Выкупленные в ценные бумаги | 154,025 | 154,025 | - | - |
| 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 | 430,179 | 430,179 | - | - |
| Доходы от покупки/продажи ценных бумаг | 2,516 | 2,516 | - | - |
| Расходы по курсовой разнице | (122,735) | (122,735) | - | - |
| Продажа ценных бумаг (дисконт ЦБ) | (168,248) | (168,248) | - | - |
| Переоценка бумаг (рыночная) | (165,164) | (165,164) | - | - |
| Продажа ценных бумаг (поступление денежных средств) | (5,537,403) | (5,537,403) | - | - |
| Накопленный купонный доход НКД | - | - | - | - |
| Накопленный купонный доход по приобретенным ЦБ | 151,685 | 151,685 | - | - |
| Списание НКД | (150,867) | (150,867) | - | - |
| Доходы от курсовой разницы | 2 | 2 | - | - |
| Расходы по курсовой разнице | (820) | (820) | - | - |
| Вознаграждения к получению | 181,862 | 181,862 | - | - |
| Накопленный купонный доход по приобретенным ЦБ | 148,569 | 148,569 | - | - |
| Начисленные вознаграждения по ценным бумагам | 160,670 | 160,670 | - | - |
| Продажа облигаций | - | - | - | - |
| Накопленный купонный доход НКД (списание) | (139,332) | (139,332) | - | - |
| Доходы от курсовой разницы | 19,516 | 19,516 | - | - |
| Расходы по курсовой разнице | (7,561) | (7,561) | - | - |
| Дисконт по выпущенным по приобретенным ценным бумагам | (13) | (13) | - | - |
| Дисконтированная сумма (продажа облигаций) | (191,505) | (191,505) | - | - |
| Дисконтированная сумма (продажа ЦБ) | 168,248 | 168,248 | - | - |
| Доходы от курсовой разницы | 3,767 | 3,767 | - | - |
| Расходы по курсовой разнице | (14,770) | (14,770) | - | - |
| Доходы по амортизации дисконта | 34,247 | 34,247 | - | - |
| Отрицательная корректировка справедливой стоимости финансовых активов | (19) | (19) | - | - |
| Переоценка бумаг (рыночная) | 368,544 | 368,544 | - | - |
| Нереализованный расход от изменения рыночной стоимости ФИ | (368,134) | (368,134) | - | - |
| Доходы от курсовой разницы | 868 | 868 | - | - |
| Расходы по курсовой разнице | (1,297) | (1,297) | - | - |
| Положительная корректировка справедливой стоимости финансовых активов | - | - | - | - |
| Переоценка бумаг (рыночная) | (201,502) | (203,380) | - | - |
| Нереализованный доход от изменения рыночной стоимости ФИ | 201,482 | 203,360 | - | - |
| Доходы от курсовой разницы | 20 | 20 | - | - |
| ИТОГО | 335,855 | 335,855 | - | - |

8. ЗАЙМЫ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ К ПОЛУЧЕНИЮ

По состоянию на 30 сентября 2024 г. и 31 декабря 2023 г. финансовые инструменты (займы) представлены следующими данными:

| В тысячах тенге | 30 сентября 2024 г. | 31 декабря 2023 г. |
|--|---------------------|--------------------|
| Основной долг по займам, долгосрочная часть | 38,445,111 | 26,076,501 |
| Минус: резерв (провизии) на покрытие убытков по займам, предоставленным клиентам основной долг | (26,632,608) | (14,909,713) |

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| Дисконт по долгосрочным представленным займам | (58,638) | (21,341) |
| | 11,753,865 | 11,145,447 |
| Вознаграждения к получению, долгосрочная часть | 3,323,010 | 1,693,147 |
| Минус: резерв (провизии) на покрытие убытков по вознаграждениям к получению | (2,833,590) | (1,167,295) |
| | 489,420 | 525,852 |
| Итого долгосрочная часть | 12,243,285 | 11,671,299 |
| Основной долг по займам, краткосрочная часть | 7,978,673 | 7,399,990 |
| Минус: резерв (провизии) на покрытие убытков по займам, предоставленным клиентам основной долг | (6,222,094) | (5,031,801) |
| Дисконт по краткосрочным представленным займам | (28,326) | (18,455) |
| Прочие краткосрочные финансовые активы (предоставлена финансовая помощь) | - | 350,000 |
| | 1,728,253 | 2,699,734 |
| Краткосрочные вознаграждения к получению | 245,424 | 176,539 |
| Минус: резерв (провизии) на покрытие убытков по вознаграждениям к получению | (201,883) | (127,885) |
| | 43,541 | 48,654 |
| Итого краткосрочная часть | 1,771,794 | 2,748,388 |
| Всего займы и вознаграждения | 14,015,079 | 14,419,687 |

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

| В тысячах тенге | 30 сентября 2024 г. | 31 декабря 2023 г. |
|--|---------------------|--------------------|
| Микрокредиты (займы) выданные | 46,423,784 | 33,476,491 |
| Провизии (по займам - основной долг) | (32,854,703) | (19,941,514) |
| Дисконт по предоставленным займам | (86,963) | (39,796) |
| Прочие финансовые активы | - | 350,000 |
| Итого с учетом созданных провизий | 13,482,118 | 13,845,181 |

Классификация займов и созданных против них провизий за период с 01 января по 30 сентября 2024 г.:

| Группа микрокредитов согласно классификации | Всего сумма основного долга | Сумма начисленного вознаграждения | Всего сумма фактически созданных провизий |
|--|-----------------------------|-----------------------------------|---|
| Стандартные | 17,638,644 | 643,473 | 8,388,889 |
| Сомнительные | 20,533,978 | 1,773,139 | 18,496,810 |
| - просрочка от 1 до 30 дней | 10,875,182 | 778,475 | 9,677,842 |
| - просрочка от 31 до 90 дней | 9,658,796 | 994,664 | 8,818,968 |
| Безнадежные (просрочка свыше 90 дней) | 8,251,162 | 1,151,822 | 9,004,477 |
| Всего | 46,423,784 | 3,568,434 | 35,890,176 |

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 |

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

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

| <i>В тысячах тенге</i> | 9 месяцев 2024 г. | 2023 г. |
|---|--------------------------|-------------------|
| На 1 января | 14,909,713 | 17,667,736 |
| Начислено за год | 11,918,587 | 4,471,068 |
| Списано за счет резерва | (195,692) | (7,229,091) |
| Резерв на обесценение на 30 сентября/ 31 декабря | 26,632,608 | 14,909,713 |

Движение резерва по долгосрочным вознаграждениям к получению представлено следующими данными:

| <i>В тысячах тенге</i> | 9 месяцев 2024 г. | 2023 г. |
|--|--------------------------|------------------|
| На 1 января | 1,167,296 | 725,893 |
| Начислено за год | 1,682,896 | 752,314 |
| Списано за счет резерва | (16,602) | (310,911) |
| Резерв на обесценение на 30 сентября / 31 декабря | 2,833,590 | 1,167,296 |

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

| <i>В тысячах тенге</i> | 9 месяцев 2024 г. | 2023 г. |
|--|--------------------------|------------------|
| На 1 января | 5,031,801 | 4,303,995 |
| Начислено за год | 1,259,052 | 2,147,479 |
| Списано за счет резерва | (68,759) | (1,419,673) |
| Резерв на обесценение на 30 сентября / 31 декабря | 6,222,094 | 5,031,801 |

Движение резерва по краткосрочным вознаграждениям к получению представлено следующими данными:

| <i>В тысячах тенге</i> | 9 месяцев 2024 г. | 2023 г. |
|---|--------------------------|----------------|
| На 1 января | 127,884 | 75,728 |
| Начислено за год | 75,740 | 85,513 |
| Списано за счет резерва | (1,741) | (33,357) |
| Резерв на обесценение на 30 сентября / декабря | 201,883 | 127,884 |

9. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

| <i>В тысячах тенге</i> | 30 сентября 2024 г. | 31 декабря 2023 г. |
|--|----------------------------|---------------------------|
| Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность по соглашению о партнерском сотрудничестве | 151,826 | 336,655 |
| Комиссия за партнерское сотрудничество | 4,759,198 | 11,065,627 |
| Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков | - | 10,473 |
| Дебиторская задолженность за товары с отсрочкой платежа (факторинг) | 519,889 | 143,302 |
| Взаиморасчеты по комиссии партнеров | 63,019 | - |
| Задолженность по выплаченной заработной плате | 26 | - |
| Прочая торговая дебиторская задолженность | 23,073 | 2,177 |
| Итого в составе торговой дебиторской задолженности | 5,517,031 | 11,558,234 |
| Начисленные резервы (провизии) | (1,648,998) | (2,892,310) |
| Итого | 3,868,033 | 8,665,924 |

На 30 сентября 2024 года основными дебиторами по соглашениям о сотрудничестве (партнерстве) были: - ТОО Airba FinTech, ТОО Brokerage Inc., ТОО Freedom Mobile, ТОО Мечта Маркет и АО Technodom Operator (Технодом Оператор). По состоянию на 31 декабря 2023 г. дебиторская задолженность по заключенным соглашениям о сотрудничестве (партнерстве) в основном отражена по ТОО Airba FinTech, ТОО Freedom Mobile, ТОО Мечта Маркет, ТОО Arena S и ТОО Smart Remont.

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

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

Дебиторская задолженность не просроченная, выражена в казахстанских тенге, задолженность в иностранной валюте на 30 сентября 2024 г. и 31 декабря 2023 г. отсутствует.

Движение резерва:

| В тысячах тенге | 30 сентября 2024 г. | 31 декабря 2023 г. |
|---|---------------------|--------------------|
| По состоянию на 1 января | 2,892,310 | 1,864,397 |
| Начисление за год | 740,414 | 4,769,334 |
| Восстановление за год | (1,983,726) | (3,741,421) |
| По состоянию на 30 сентября / 31 декабря | 1,648,998 | 2,892,310 |

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

| На 30 сентябрь 2024 г. | До 30 дней | От 31 до 60 дней | От 61 до 90 дней | Свыше 90 дней | Итого |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 1,007,996 | 31,223 | 158,529 | 4,319,283 | 5,517,031 |
| | 1,007,996 | 31,223 | 158,529 | 4,319,283 | 5,517,031 |

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

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение основных средств за период с 01 января 2024 г. по 30 сентября 2024 г., было следующим:

| В тысячах тенге | Компьютеры | Машины и оборудование | Капитальные затраты | Прочие ОС | Итого |
|--|-----------------|-----------------------|---------------------|----------------|-----------------|
| Стоимость | | | | | |
| На 1 января 2024 г. | 66,262 | 141 | - | 19,651 | 86,054 |
| Поступление от поставщиков | 15,715 | - | 87,639 | 28,785 | 132,138 |
| Поступление с ТМЗ | - | - | - | 12,527 | 12,527 |
| Поступление с НЗС | 93 | - | - | 14 | 108 |
| Прочее поступление | 26 | - | - | - | 26 |
| Выбытие/списание | (609) | - | - | (265) | (874) |
| Списание накопленной амортизации по выбытиям | (371) | (141) | - | (75) | (587) |
| На 30 сентября 2024 г. | 81,116 | - | 87,639 | 60,637 | 229,392 |
| Износ | | | | | |
| На 1 января 2024 г. | (25,507) | (141) | - | (4,198) | (29,846) |
| Расходы по износу | (10,294) | - | (1,511) | (3,541) | (15,346) |
| Амортизация выбывших/списанных объектов | 371 | 141 | - | 75 | 587 |
| На 30 сентября 2024 г. | (35,430) | - | (1,511) | (7,664) | (44,605) |
| Балансовая стоимость | | | | | |
| На 31 декабря 2023 г. | 40,755 | - | - | 15,453 | 56,208 |
| На 30 сентября 2024 г. | 45,686 | - | 86,128 | 52,973 | 184,787 |

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

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

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

Движение нематериальных активов за период с 01 января 2024 года по 30 сентября 2024 года, было следующим:

| В тысячах тенге | Программное обеспечение | Лицензии | Прочие нематериальные активы | Итого |
|-------------------------------|-------------------------|------------------|------------------------------|------------------|
| Стоимость | | | | |
| На 1 января 2024 г. | 22,972 | 767,783 | 1,710 | 792,465 |
| Поступление | 49 | 282,961 | - | 283,010 |
| На 30 сентября 2024 г. | 23,021 | 1,050,744 | 1,710 | 1,075,475 |
| Износ | | | | |
| На 1 января 2024 г. | (18,573) | (384,129) | (571) | (403,273) |
| Расходы по износу | (175) | (199,749) | (132) | (200,056) |
| На 30 сентября 2024 г. | (18,748) | (583,878) | (703) | (603,329) |
| Балансовая стоимость | | | | |
| На 31 декабря 2023 г. | 4,399 | 383,654 | 1,139 | 389,192 |
| На 30 сентября 2024 г. | 4,273 | 466,866 | 1,007 | 472,146 |

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

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

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

11. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

В таблице ниже представлена балансовая стоимость признанных активов в форме права пользования и ее изменения в течение 9 месяцев 2024 г.:

| <i>В тысячах тенге</i> | 30 сентября 2024 г. |
|---------------------------|----------------------------|
| АПП на 1 января | 40,508 |
| Признание АПП | 328,775 |
| Расходы по амортизации | (25,519) |
| АПП на 30 сентября | 343,764 |

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

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

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

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

| <i>В тысячах тенге</i> | 30 сентября 2024 г. | 31 декабря 2023 г. |
|--|----------------------------|---------------------------|
| Дисконтированные договорные обязательства по операционной аренде на начало отчетного периода | 40,508 | - |
| Уменьшение | 328,774 | 47,464 |
| Процентный расход | 14,806 | 3,470 |
| Платежи | (40,324) | (10,426) |
| Дисконтированные договорные обязательства по операционной аренде на конец периода | 343,764 | 40,508 |

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

| <i>В тысячах тенге</i> | 30 сентября 2024 г. | 31 декабря 2023 г. |
|-------------------------------------|----------------------------|---------------------------|
| Текущее арендное обязательство | 738 | 664 |
| Долгосрочное арендное обязательство | 345,228 | 41,991 |
| Итого арендное обязательство | 345,966 | 42,655 |

12. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 30 сентября 2024 г. и 31 декабря 2023 г. авансы, выданные включали следующие данные:

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

| <i>В тысячах тенге</i> | 30 сентября 2024 г. | 31 декабря 2023 г. |
|---|---------------------|--------------------|
| Авансы, выданные сторонним организациям | 92,584 | 45,283 |
| Расчеты с брокерами | 22,733,288 | - |
| Итого | 22,825,872 | 45,283 |

На 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года анализ выданных авансов сторонним организациям по срокам возникновения представлен следующими данными:

| 9 месяцев 2024 г. | Менее 30 дней | От 31 до 60 дней | От 61 до 90 дней | От 91 до 120 дней | Более 120 дней | Итого |
|-----------------------------------|----------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|-----------------------|--------------|
| Не просроченная и не обесцененная | 22,767,481 | 57,018 | 485 | - | 888 | 22,825,872 |
| 2023 г. | Менее 30 дней | От 31 до 60 дней | От 61 до 90 дней | От 91 до 120 дней | Более 120 дней | Итого |
| Не просроченная и не обесцененная | 33,730 | 144 | 11,403 | - | 5 | 45,283 |

Прочие краткосрочные активы отражены по следующим статьям:

| <i>В тысячах тенге</i> | 30 сентября 2024 г. | 31 декабря 2023 г. |
|---|---------------------|--------------------|
| Начисление дохода в виде вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций | 13,279 | 8,273 |
| Комиссионные доходы страховых брокеров | 57,346 | 15,606 |
| Краткосрочные расходы будущих периодов | 86,617 | 9,552 |
| Итого | 157,242 | 33,432 |

Налоги к возмещению на 30 сентября отражены в сумме 8,909 тысяч тенге по налогу на добавленную стоимость (2023 г.: 6,113 тысяч тенге), прочие налоги (госпошлина, пенсионные взносы, социальные отчисления) в сумме 2,919 тысяч тенге (2023 г.: 2,129 тысяч тенге).

13. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 30 сентября финансовые обязательства предоставлены следующим образом:

| <i>В тысячах тенге</i> | 30 сентября 2024 г. | 31 декабря 2023 г. |
|--|---------------------|--------------------|
| Финансовые обязательства по ценным бумагам, долгосрочная часть | 24,455,631 | 4,935,241 |
| Вознаграждения по ценным бумагам | 369,056 | 20,625 |
| Всего финансовые обязательства | 24,824,687 | 4,955,866 |

Долгосрочная часть обязательств по ценным бумагам:

| <i>В тысячах тенге</i> | 30 сентября 2024 г. | 31 декабря 2023 г. |
|---|---------------------|--------------------|
| Выпущенные в обращение ценные бумаги | 26,540,274 | 5,500,000 |
| Начисленные расходы в виде вознаграждения по ценным бумагам, выпущенным в обращение | 369,056 | 20,625 |
| Минус: Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам | -2,084,643 | -564,759 |
| Итого | 24,824,687 | 4,955,866 |

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

По состоянию на 30 сентября 2024 года финансовые обязательства по ценным бумагам представлены следующими данными:

| В тысячах тенге | 30 сентября 2024 г. | АО "Фридом Финанс Казахстан" | 31 декабря 2023 г. | АО "Фридом Финанс Казахстан" |
|---|---------------------|------------------------------------|--------------------|------------------------------------|
| Выпущенные в обращение ценные бумаги | 26,540,274 | 21,040,274 | 5,500,000 | 1,250,000 |
| Продажа облигаций (поступление денежных средств) | 29,636,787 | 24,430,960 | 5,205,827 | 1,035,385 |
| Продажа облигации (дисконт ЦБ) | 2,806,154 | 2,109,314 | 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 | 369,056 | 348,431 | 20,625 | 4,688 |
| Выплата вознаграждений по ЦБ | -1,145,125 | -41,250 | -1,103,875 | -825,000 |
| Начисленные вознаграждения по облигациям | 1,077,127 | 176,315 | 900,812 | 773,021 |
| Продажа облигаций | 74,563 | -146,458 | 221,021 | 56,667 |
| Накопленный купонный доход НКД | 362,491 | 359,824 | 2,667 | - |
| Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам | -2,084,643 | -1,519,883 | -564,759 | -97,299 |
| Дисконтированная сумма (продажа облигаций) | -2,804,382 | -2,107,542 | -696,840 | -214,615 |
| Дисконтированная сумма (обратный выкуп) | 733,200 | 733,200 | - | - |
| Амортизация дисконта | -13,461 | -145,541 | 132,081 | 117,316 |
| Итого | 24,824,687 | 19,868,822 | 4,955,866 | 1,157,389 |
| За вычетом краткосрочной части | - | - | - | - |
| Долгосрочная часть | 24,824,687 | 19,868,822 | 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:

- 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.
- Размещение в Казахстанская фондовая биржа (KASE)
 - Вид ценных бумаг – купонные облигации без обеспечения;
 - Биржа – Казахстанская фондовая биржа (KASE);
 - Ставка купонного вознаграждения – 0,001%;
 - Периодичность выплаты купонного вознаграждения – 1 раз в год;
 - Срок обращения облигаций – 5 лет.

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

14. ТОРГОВАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 30 сентября 2024 г. и 31 декабря 2023 г. торговая кредиторская задолженность представлена следующим образом:

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

| В тысячах тенге | 30 сентября 2024 г. | 31 декабря 2023 г. |
|--|---------------------|--------------------|
| Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам | 151,933 | 63,448 |
| Прочая краткосрочная кредиторская задолженность | 371,820 | 943,635 |
| Итого | 523,753 | 1,007,083 |

Кредиторская задолженность выражена в казахстанских тенге, евро и долларах США, задолженность в иностранной валюте на 30 сентября 2024 г. имеется. На 31 декабря 2023 г. задолженность в иностранной валюте отсутствует. Торговая кредиторская задолженность в основном представлена предоставлением услуг поставщиков связи, интернета, трафика, также приобретение товаров для офиса.

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

На 30 сентября анализ торговой кредиторской задолженности по срокам возникновения представлен следующими данными:

| 9 месяцев 2024 г. | Менее 30 дней | От 31 до 60 дней | От 61 до 90 дней | От 91 до 120 дней | Более 120 дней | Итого |
|-----------------------------------|---------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|---------|
| Не просроченная и не обесцененная | 463,148 | 3 | - | - | 60,602 | 523,753 |

15. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие краткосрочные обязательства составляют:

| В тысячах тенге | 30 сентября 2024 г. | 31 декабря 2023 г. |
|---|---------------------|--------------------|
| Оценочные обязательства на возможное налоговое требование | 1,518,762 | 1,518,762 |
| Резерв по условным обязательствам перед АО "Фридом банк Казахстан" | 1,786,537 | 2,760,491 |
| Краткосрочные авансы полученные | 350,243 | 269,301 |
| Краткосрочные оценочные обязательства по вознаграждениям работникам | 53,405 | 42,884 |
| Задолженность по ошибочно зачисленным суммам на счетах в банках | 9,024 | 10,201 |
| Краткосрочная задолженность по оплате труда | 213 | 5,388 |
| Задолженность по исполнительным листам | 474 | - |
| Итого | 3,718,658 | 4,607,027 |

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

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

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

| В тысячах тенге | 30 сентября 2024 г. | 31 декабря 2023 г. |
|-----------------------------------|---------------------|--------------------|
| Резерв на предстоящие отпуска | 53,405 | 42,884 |
| Задолженность по заработной плате | 213 | 5,388 |
| Итого | 53,618 | 48,272 |

Обязательство по заработной плате является текущей задолженностью.

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

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

| В тысячах тенге | 30 сентября 2024 г. | 31 декабря 2023 г. |
|---|---------------------|--------------------|
| По состоянию на 1 января | 42,884 | 18,800 |
| (Начисление)/восстановление за год | 47,382 | 42,769 |
| Списание | -36,861 | -18,684 |
| По состоянию на 30 сентября/31 декабря | 53,405 | 42,884 |

По состоянию на 30 сентября обязательства по налогам и другим платежам представлены следующими данными:

| В тысячах тенге | 30 сентября 2024 г. | 31 декабря 2023 г. |
|--|---------------------|--------------------|
| Индивидуальный подоходный налог | 6,901 | 7,994 |
| Социальный налог | 5,392 | 6,861 |
| Налог на добавленную стоимость | 2,377 | 1,651 |
| Обязательства по социальному страхованию | 4,479 | 2,935 |
| Обязательства по пенсионным отчислениям | 8,693 | 6,953 |
| | 27,842 | 26,394 |

16. КАПИТАЛ

На 30 сентября 2024 г. и 31 декабря 2023 г. единственным участником (доля 100%) Компании является гражданин Российской Федерации Шадрин Виктор Алексеевич.

По состоянию на 30 сентября 2024 г. уставный капитал сформирован и оплачен деньгами в размере 29 967 800 тысяч тенге (2023 г.: в сумме 29 967 800 тысяч тенге).

| В тысячах тенге | 30 сентября 2024 г. | 31 декабря 2023 г. |
|-----------------------------------|---------------------|--------------------|
| Уставный капитал | 29,967,800 | 29,967,800 |
| Нераспределенная (прибыль)/убыток | -14,726,298 | -14,273,749 |
| Итого | 15,241,502 | 15,694,051 |

17. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Незавершенные судебные разбирательства

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

Неопределенности, существующие при толковании налогового законодательства

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

Законы, относящиеся к применимым налогам, не всегда четко прописаны, и законодательство, которое постоянно развивается, имеет различное и изменяющееся толкование, и применяется непоследовательно. Неопределенность в применении и развитии налогового законодательства создает риск того, что Компании придется уплатить дополнительно начисленные налоги, что может оказать существенное отрицательное влияние на финансовое положение Компании и результаты ее деятельности.

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

Период для начисления дополнительных налогов

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

Возможные дополнительные налоговые обязательства

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

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

Руководство считает, что по состоянию на 30 сентября 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 30 сентября 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.

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

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 30 сентября 2024 года:

| В тысячах тенге | Дебиторская задолженность / Кредиторская задолженность | Выдача микрокредитов | Возврат микрокредитов | Поступление денег / Выбытие денег | Погашение займов участникам | Выкупленные ценные бумаги | Общая балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
|---|--|----------------------|-----------------------|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|----------------------------|------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 2,389,861 | - | - | - | - | - | 2,389,861 | 2,389,861 |
| Финансовые активы, долгосрочная часть | - | - | 2,455,450 | - | - | - | 2,455,450 | 2,455,450 |
| Дебиторская задолженность по соглашениям об уступке прав требования | - | - | - | 93,341,866 | - | - | 93,341,866 | 93,341,866 |
| Займы (микрокредиты) предоставленные | - | (92,820,870) | - | - | - | - | (92,820,870) | (92,820,870) |
| Получены займы от сторонних лиц | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Выпущенные в обращение ценные бумаги | - | - | - | - | - | (41,250) | (41,250) | (41,250) |
| | 2,389,861 | (92,820,870) | 2,455,450 | 93,341,866 | - | (41,250) | 5,325,057 | 5,325,057 |
| Торговая кредиторская задолженность | - | - | - | (1,775,461) | - | - | (1,775,461) | (1,775,461) |
| Финансовые обязательства по ценным бумагам | (24,455,631) | - | - | - | - | - | (24,455,632) | (24,455,632) |
| | (24,455,631) | - | - | (1,775,461) | - | - | (26,231,093) | (26,231,093) |

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

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 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 | 1,859,733 | - | 1,859,733 | 1,859,733 |
| Дебиторская задолженность | - | 3,868,033 | 3,868,033 | 3,868,033 |
| Финансовые активы | - | 13,482,118 | 13,482,118 | 13,482,118 |
| | | | - | - |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Финансовые обязательства по ценным бумагам | - | 5,484,608 | 5,484,608 | 5,484,608 |
| Кредиторская задолженность по страхованию, за исключением авансов полученных | - | 562,305 | 562,305 | 562,305 |
| Прочие обязательства | - | 4,102,535 | 4,102,535 | 4,102,535 |

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

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

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

Денежные средства и их эквиваленты

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

Кредитный портфель

Основными критериями оценки микрокредитов заемщиков являются:

- финансовое положение заемщика;
- качество обслуживания долга заемщиком.

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

При оценке уровня риска по всем активам, подверженным кредитному риску, применяется портфельный подход, когда оценка уровня риска производится по схеме однородных кредитов, объединенных в портфели, без анализа отдельно взятых ссуд (индивидуальный подход). 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 30 сентября 2024 года:
В тысячах тенге

| Категорий | Количество договоров | Остаток основного долга | Начисленные вознаграждения | Провизии | | |
|-------------------|----------------------|-------------------------|----------------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | | | | Основной долг | Вознаграждение | Итого провизии |
| сомнительный 1 | 516 | 45,291 | 0 | 1,358 | 0 | 1,358 |
| сомнительный 2 | 3,186 | 817,828 | 12,841 | 49,999 | 775 | 50,773 |
| сомнительный 3 | 10,459 | 7,996,095 | 171,761 | 1,128,924 | 24,327 | 1,153,251 |
| сомнительный 4 | 1,988 | 441,990 | 31,230 | 100,586 | 7,093 | 107,679 |
| сомнительный 5 | 12,764 | 6,001,544 | 347,481 | 1,988,220 | 116,878 | 2,105,097 |
| безнадежный | 77,677 | 31,121,035 | 3,005,120 | 29,585,616 | 2,886,400 | 32,472,016 |
| Общий итог | 106,590 | 46,423,784 | 3,568,434 | 32,854,703 | 3,035,473 | 35,890,176 |

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

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

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

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

Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для регулирования 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:

$$9 \text{ мес. } 2024 \text{ год АЛ} = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения}}{\text{Текущие обязательства}} = \frac{1,859,733 + 7,978,673}{4,310,473} = 2.28$$

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

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

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

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

| 9 месяцев 2024 года | 30 сентября 2024 г. | В течение 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | Более 1 года |
|--|---------------------|--------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
| Кредиторская задолженность | 523,753 | 463,148 | 60,606 | - | - |
| Финансовые обязательства | 24,824,687 | - | 39,482 | - | 24,785,205 |
| Текущее налоговое обязательство и обязательным платежам в бюджет | 27,842 | 27,842 | - | - | - |
| Прочие обязательства | 3,718,658 | 404,334 | 9,024 | 1,786,537 | 1,518,762 |
| Итого | 29,094,940 | 895,324 | 109,112 | 1,786,537 | 26,303,967 |

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

Рыночный риск

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

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

| | 30 сентября 2024 г. | 31 декабря 2023 г. |
|--|---------------------|---------------------|
| Курс доллара США к тенге, средний за год | 479.23 | 454.56 |
| Изменение среднего курса год к году | 5.43% | 10.18% |
| Эффект на прибыль Компании до налогообложения | не применимо | не применимо |
| Курс евро к тенге, средний за год | 534.96 | 502.24 |
| Изменение среднего курса год к году | 6.51% | 10.19% |
| Эффект на прибыль Компании до налогообложения | не применимо | не применимо |
| Курс рубля к тенге, средний за год | 5.16 | 5.06 |
| Изменение среднего курса год к году | 1.98% | 7.87% |
| Эффект на прибыль Компании до налогообложения | не применимо | не применимо |

Операционный риск

Операционный риск – это, риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компании активно управляет такими рисками.

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

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

19. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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

| | 9 месяцев 2024 года | | | 2023 год | | |
|---|-----------------------|-------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|
| | В течение одного года | Более одного года | Итого | В течение одного года | Более одного года | Итого |
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств | 1,859,733 | - | 1,859,733 | 2,077,642 | - | 2,077,642 |
| Финансовые активы по ценным бумагам | - | 153,992 | 153,992 | - | - | - |
| Вознаграждения по приобретенным ценным бумагам | - | 181,862 | 181,862 | - | - | - |
| Предоставленные займы клиентам за вычетом резервов на обесценение | 1,728,253 | 11,753,865 | 13,482,118 | 7,731,535 | 6,113,646 | 13,845,181 |
| Вознаграждения по займам к получению | 43,541 | 489,420 | 532,961 | 48,654 | 525,852 | 574,506 |
| Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность | 3,868,033 | - | 3,868,033 | 8,665,924 | - | 8,665,924 |
| Запасы | 346 | - | 346 | 112 | - | 112 |
| КГП к возмещению | 25,499 | - | 25,499 | 14,620 | - | 14,620 |
| Текущее налоговое требование | 11,828 | - | 11,828 | 8,242 | - | 8,242 |
| Основные средства (за вычетом амортизации и убытков от обесценения) | - | 184,787 | 184,787 | - | 56,208 | 56,208 |
| Нематериальные активы (за вычетом амортизации и убытков от обесценения) | - | 472,146 | 472,146 | - | 389,192 | 389,192 |
| Актив на право пользования | - | 343,764 | 343,764 | - | 40,508 | 40,508 |
| Авансы выданные | 22,825,872 | - | 22,825,872 | 45,283 | - | 45,283 |
| Отложенные налоговые активы | 582,225 | - | 582,225 | 582,225 | - | 582,225 |
| Прочие краткосрочные активы | 157,242 | - | 157,242 | 33,432 | - | 33,432 |
| Итого активов | 31,102,572 | 13,579,836 | 44,682,408 | 19,207,669 | 7,125,406 | 26,333,075 |

| | 9 месяцев 2024 года | | | 2023 год | | |
|--|-----------------------|-------------------|------------|-----------------------|-------------------|-----------|
| | В течение одного года | Более одного года | Итого | В течение одного года | Более одного года | Итого |
| Обязательства | | | | | | |
| Финансовые обязательства по ценным бумагам | - | 24,455,631 | 24,455,631 | 4,935,241 | - | 4,935,241 |
| Вознаграждения по ценным бумагам | 39,482 | 329,574 | 369,056 | - | 20,625 | 20,625 |
| Обязательство по аренде | 738 | 345,228 | 345,966 | 664 | 41,991 | 42,655 |
| Торговая кредиторская задолженность | 523,753 | - | 523,753 | 1,007,083 | - | 1,007,083 |

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

| | | | | | | |
|---|-------------------|---------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Обязательство по корпоративному подоходному налогу | - | - | - | - | - | - |
| Текущее налоговое обязательство и обязательные платежи в бюджет | 27,842 | - | 27,842 | 26,394 | - | 26,394 |
| Прочие краткосрочные обязательства | 3,718,658 | - | 3,718,658 | 4,607,026 | - | 4,607,026 |
| Итого обязательств | 4,310,473 | 25,130,433 | 29,440,906 | 10,576,408 | 62,616 | 10,639,024 |
| Чистая позиция | 26,792,099 | (11,550,597) | 15,241,502 | 8,631,261 | 7,062,790 | 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 | 30 сентября 2024 г. | 31 декабря 2023 г. |
|------------------------------------|---------------------|--------------------|
| Общий долг (Примечание 13) | 24,824,687 | 4,955,866 |
| Денежные средства и их эквиваленты | (1,859,733) | (2,077,642) |
| Чистый долг | 22,964,954 | 2,878,224 |
| Капитал | 29,967,800 | 29,967,800 |
| Отношение капитала к чистому долгу | 1.30 | 10.40 |

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

| Наименование показателей | 30 сентября 2024 г. | 31 декабря 2023 г. |
|--|---------------------|--------------------|
| Кредиты клиентам (Примечание 8) | 13,482,118 | 13,845,181 |
| Капитал | 29,967,800 | 29,967,800 |
| Отношение капитала к кредитному портфелю | 2.22 | 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 | 1. Учредитель |

В 3 кв. 2024 г. операции Компании со связанной стороной не проводились.

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

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Ключевой управленческий персонал Компании на 30 сентября 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 55,120 тысяч тенге 9 месяцев 2024 г. (2023 г.: 63,536 тысяч тенге).

Сегментная отчетность

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

Событий, имеющих существенное влияние на данную финансовую отчетность Компании, не происходило. За период с 30 сентября 2024 года и до утверждения настоящей финансовой отчетности каких-либо других событий в финансово-хозяйственной деятельности Компании, повлекших значительные изменения в стоимости активов и обязательств, не произошло.

Утверждение финансовой отчетности

Финансовая отчетность Компании за полугодие, закончившееся 30 сентября 2024 года, была утверждена к выпуску руководством Компании «12» ноября 2024 года.




Миникеев Р.Д.


Марденова А.К.