

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

Финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
с аудиторским заключением независимых
аудиторов, подготовлена в соответствии с
Международными Стандартами Финансовой
Отчетности.

СОДЕРЖАНИЕ

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Финансовая отчетность:

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	1
Отчет о финансовом положении	2
Отчет о движении денежных средств (прямой метод)	3
Отчет об изменениях в капитале	4
Примечания к финансовой отчетности	5-42

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

Руководство ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит» (далее по тексту - «Компания») отвечает за подготовку форм финансовой отчетности, достоверно отражающих во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство Компании несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований законодательства РК и Международных стандартов финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения о том, что Компания продолжит свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство Компании также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, подготовку в любой момент с достаточной степенью точности информации о финансовом положении Компании и обеспечение соответствия финансовой отчетности требованиям Руководства;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Компании и выявления и предотвращения фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена руководством Компании к выпуску «29» февраля 2024 года.

От имени руководства Товарищества:

Директор

МП

Главный бухгалтер



Миникеев Р.Д.

Марденова А.К.

г. Алматы, Республика Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Участнику и руководству ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит» (далее по тексту – «Компания»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах представляет достоверную и объективную информацию о финансовом положении Компании на 31 декабря 2023 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит» в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров* Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	
См. Примечание 9 к финансовой отчетности.	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Кредиты клиентам составляют 90% активов и представлены за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), который рассчитывается на регулярной основе и чувствителен к используемым допущениям.</p> <p>Компания применяет модель оценки ОКУ, который требует от руководства использования профессионального суждения и допущений, относящихся к следующим ключевым аспектам:</p> <ul style="list-style-type: none"> - своевременное выявление значительного повышения кредитного 	<p>Для анализа адекватности профессионального суждения и допущений, сделанных руководством в отношении оценки резерва по ОКУ, наши аудиторские процедуры включали следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> - По выборке кредитов клиентам мы проверили корректность исходных данных, используемых при расчете PD, LGD и EAD, своевременное отражение просрочек и погашений, путем сравнения с подтверждающими документами.

<p>риска и событий дефолта, относящихся к кредитам клиентам;</p> <ul style="list-style-type: none"> - оценки вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD); - оценки корректировки для учета различных сценариев и прогнозной информации; - прогноз ожидаемых денежных потоков для кредитов клиентам, которые являются кредитно-обесцененными. <p>Вследствие существенности объемов кредитов клиентам и связанной с этим неопределенностью оценки ОКУ по ним, данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - В отношении кредитов клиентам, резервы под ОКУ по которым оцениваются на коллективной основе, мы оценили организацию и протестировали операционную эффективность внутренних контролей по своевременному отнесению кредитов в Стадии кредитного риска. - Также мы проанализировали общую адекватность корректировки для учета различных сценариев и прогнозной информации путем сравнения с собственной оценкой, учитывающей текущую и будущую экономическую ситуацию и условия деятельности соответствующих категорий заемщиков и дебиторов. <p>Мы также провели оценку того, отражают ли должным образом раскрытия в финансовой отчетности подверженность Компании кредитному риску.</p>
---	--

Прочая информация

Руководство Компании несет ответственность за прочую информацию, которая включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете, но не включает финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Годовой отчет будет представлен нам после даты настоящего аудиторского отчета. Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем выводы с обеспеченной уверенностью в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении имеются ли несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Ответственность руководства, отвечающих за управление, за подготовку финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение.

Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии.

Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность.
- если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита.

Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превьсят общественно значимую пользу от ее сообщения.


Аудитор
Біліктілік куәлігі
№1-ПН-0001018
Аудитор
Адилжан Кенжетов
Партнер по аудиту

Квалификационное свидетельство
аудитора №1-ПН 0001018 от 30.01.2020 г.

«29» февраля 2024 года

г. Алматы, Республика Казахстан


Шолпанай Кудайбергенова
Генеральный директор
ТОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан №18013076, выданная
Комитетом внутреннего государственного аудита
Министерства финансов Республики Казахстан
«03» июля 2018 года.



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

В тысячах тенге

Наименование показателей	Прим.	2023 год	2022 год
Процентные доходы			
Доходы по амортизации дисконта по предоставленным займам	4	6 981 663	1 025 469
Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам	4	3 125 645	1 969 749
Доходы, связанные с получением вознаграждения страховых брокеров	4	47 591	-
Итого процентные доходы		10 154 899	2 995 218
Процентные расходы			
Расходы по вознаграждениям	4	(890 888)	(142 874)
Расходы по формированию резервов (проvizий) по предоставленным займам	4, 5	(7 456 372)	(14 700 251)
Итого процентные расходы		(8 347 260)	(14 843 125)
Чистый процентный доход/убыток		1 807 639	(11 847 907)
Расходы по кредитным убыткам (оценочные резервы по условным обязательствам по займам)	4, 14	(1 066 575)	(2 195 478)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/УБЫТОК ПОСЛЕ РАСХОДОВ ПО КРЕДИТАМ		741 063	(14 043 384)
Чистый доход/(расходы) от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов	5	26 202	(33 719)
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	5	105 058	91 103
Чистый убыток/доход реализации услуг за минусом резервов по сомнительной дебиторской задолженности	5	(2 682 284)	9 359 327
Прочие доходы	5	328 929	306 461
Расходы на персонал	5	(554 386)	(268 537)
Прочие операционные расходы	5	(1 757 712)	(1 651 268)
Расходы по финансовой аренде	5, 11	(3 470)	-
Чистый доход/(расходы) от от положительной/отрицательной разницы по уступке договоров	5	9 059 454	(5 615 847)
Прочие расходы	5	(17 917)	(4 483)
Неоперационные доходы		4 503 874	2 183 035
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога		5 244 937	(11 860 349)
Расходы по налогу на прибыль	6	208 191	371 887
Чистая прибыль (убыток) после уплаты корпоративного подоходного налога		5 453 128	(11 488 462)
Прочий совокупный доход		-	-
Итого чистая прибыль (убыток) за период		5 453 128	(11 488 462)

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Компании и подписана от его имени «29» февраля 2024 года:

Директор

МП

Главный бухгалтер



Миникеев Р.Д.

Марденова А.К.

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2023 года

В тысячах тенге	Прим.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	2 077 642	1 991 929
Предоставленные займы клиентам за вычетом резервов на обесценение	8	13 845 181	10 570 027
Вознаграждения по займам к получению	8	574 506	200 742
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	9	8 665 924	3 030 418
Запасы		112	98
КПН к возмещению		14 620	-
Текущее налоговое требование		8 242	6 045
Основные средства (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	10	56 208	62 141
Нематериальные активы (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	10	389 192	296 341
Актив на право пользования	11	40 508	-
Авансы выданные	12	45 283	15 872
Отложенные налоговые активы	6	582 225	374 034
Прочие краткосрочные активы	12	33 432	1 559
ИТОГО АКТИВЫ		26 333 075	16 549 206
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства по ценным бумагам	13	4 935 241	3 782 539
Вознаграждения по ценным бумагам	13	20 625	15 938
Обязательство по аренде	11	42 655	1 060
Торговая кредиторская задолженность	14	1 007 083	788 628
Текущее налоговое обязательство и обязательные платежи в бюджет	15	26 394	15 105
Прочие краткосрочные обязательства	15	4 607 026	1 705 014
Итого обязательства		10 639 024	6 308 283
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	16	29 967 800	29 967 800
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(14 273 749)	(19 726 877)
Итого капитал		15 694 051	10 240 923
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		26 333 075	16 549 206

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Товарищества и подписана от его имени «29» февраля 2024 года:

Директор

МП

Главный бухгалтер



Миникеев Р.Д.

Марденова А.К.

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (прямой метод)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

В тысячах тенге	Прим.	2023 год	2022 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
поступление от реализации услуг		7 257 066	10 264 376
поступление возврата микрокредитов		4 929 506	36 232 767
получены вознаграждения по займам		-	95 807
получены вознаграждения по срочным вкладам, размещения в банках второго уровня		82 846	79 534
получены вознаграждения страховых брокеров за посредническую деятельность по заключению договоров страхования		31 984	-
получение денег через партнера (соглашение об уступке прав требования)		145 392 495	79 740 764
прочие поступления		42 675	408 195
платежи поставщикам за товары и услуги		(1 207 412)	(1 073 847)
авансы выплаченные		(220 899)	(430 426)
выплаты по заработной плате и прочей оплате труда		(426 614)	(203 192)
платежи налогов и других обязательств в бюджет		(157 080)	(82 127)
выдача микрокредитов		(155 098 456)	(121 884 245)
выплата денег через партнера (соглашение об уступке прав требования)		(16 717)	(4 387 961)
прочие выплаты		(100 220)	(368 604)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности		509 174	(1 608 957)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
отток денег по приобретениям основных средств и нематериальных активов	8	(339 306)	(315 340)
выбытие денег по предоставлению финансовой помощи		(350 000)	-
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности		(689 306)	(315 340)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
поступление денег по полученным займам		500 099	400 001
получение денег по выпущенным в обращение ценным бумагам и поступление вознаграждения по ценным бумагам		1 092 052	4 334 796
отток денег по погашению займов		(500 650)	(1 400 319)
выбытие денег на выкуп ценных бумаг и оплата вознаграждений по операциям ценных бумаг		(825 000)	(678 875)
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности		266 501	2 655 603
Итоговое увеличение +/- уменьшение денежных средств		86 369	731 306
Влияние обменных курсов		-	(148)
Влияние оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		(656)	(1 135)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		1 991 929	1 261 906
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2 077 642	1 991 929

Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Товарищества и подписана от его имени «29» февраля 2024 года:

Директор

МП

Главный бухгалтер




Миникеев Р.Д.


Марденова А.К.



Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

<i>В тысячах тенге</i>	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого капитал
Сальдо на 01 января 2022 года	29 967 800	(7 426 198)	22 541 602
Прибыль (убыток) за период	-	(11 488 462)	(11 488 462)
Корректировка провизий (начисленных и списанных) по займам, согласно утвержденной методики создания резервов (МСФО (IAS) 9)	-	(812 217)	(812 217)
Сальдо на 31 декабря 2022 года	29 967 800	(19 726 877)	10 240 923
Сальдо на 01 января 2023 года	29 967 800	(19 726 877)	10 240 923
Прибыль (убыток) за период	-	5 453 128	5 453 128
Сальдо на 31 декабря 2023 года	29 967 800	(14 273 749)	15 694 051


Данная финансовая отчетность была одобрена руководством Товарищества и подписана от его имени «29» февраля 2024 года:

Директор

МП

Главный бухгалтер




Миникеев Р.Д.


Марденова А.К.

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2023 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 Желтоқсан, 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;



1. Общая информация о Компании и её деятельности (продолжение)

- 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 31.12.2023 года и 31.12.2022 года Компания не имеет филиалы и отделения.

Участники Компании

На 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года единственным участником, с долей участия 100% Компании, является гражданин Российской Федерации Шадрин Виктор Алексеевич.

Уставный капитал

На 31 декабря 2023 года уставный капитал Компании составлял сумму 29 967 800 тысяч тенге и соответствует учредительным документам (2022 г.: 29 967 800 тысяч тенге). Уставный капитал по состоянию на 31 декабря 2023 года сформирован и оплачен деньгами в полном объеме. В 2023 году 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 200 000 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



1. Общая информация о Компании и её деятельности (продолжение)

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 отчете о совокупном доходе, составила 63 536 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2023 года (31 декабря 2022 г.: 43 639 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.

Компания решила перейти от формы представления структуры отчетности от краткосрочных и долгосрочных активов и обязательств к представлению их по степени ликвидности, так как представления по степени ликвидности обеспечивает надежную и более уместную информацию, и руководство Компании будет сопровождать финансовую отчетность комментариями, описывающим способ управления и контроля рисками, связанными с операциями Компании.

Итоговые данные финансовой отчетности за 2022 год по состоянию на 31 декабря 2022 года не были изменены, ниже предоставляется трансформационная таблица измененного формата отчетов между отчетными периодами 2023 г. и 2022 г.

В отчете о финансовом положении:

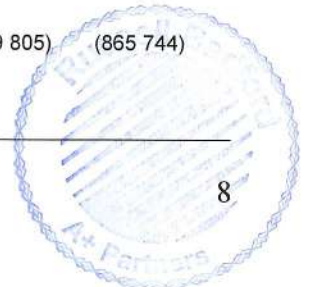
<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.	<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
АКТИВЫ				АКТИВЫ		
Предоставленные займы клиентам за вычетом резервов на обесценение	8	13 845 181	10 570 027	Долгосрочные предоставленные займы	8 042 452	19 656 486
				Краткосрочные займы (микрокредиты) предоставленные (за вычетом резервов на обесценение)	2 527 575	2 518 035
					10 570 027	22 174 521
Вознаграждения по займам к получению	8	574 506	200 742	Долгосрочные вознаграждения к получению	185 570	24 152
				Краткосрочные вознаграждения по займам	15 172	5 461
					200 742	29 613
Торговая кредиторская задолженность	14	1 007 083	788 628	Торговая кредиторская задолженность	789 688	269 748
Обязательство по аренде	11	42 655	1 060	Обязательство по аренде	-	-



ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

В отчете о совокупном доходе:

В тысячах тенге				В тысячах тенге			
Наименование показателей	Прим.	2023 год	2022 год	Наименование показателей	Прим.	2022 год	2021 год
Чистый убыток/(доход) по формированию резервов (провизий) по предоставленным займам	4, 5	(7 456 372)	(14 700 251)	Расходы по формированию резервов (провизий) по предоставленным займам	4	(37 445 502)	(11 754 638)
				Доходы от восстановления убытка от обесценения по нефинансовым активам	5	22 745 251	728 871
				Итого		(14 700 251)	(11 025 767)
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	5	105 058	91 103	Доходы, связанные с получением дохода в виде вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в банках второго уровня	4	92 157	16 202
				Расходы по формированию резервов (провизий) по текущим счетам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	5	(1 054)	(81)
				Итого		91 103	16 121
Чистый убыток/(доход) от доходов реализации услуг (комиссия за оформление и обслуживание) за минусом резервов по сомнительной дебиторской задолженности	5	(2 682 284)	9 359 327	Доходы от реализации оказанных услуг (комиссия за оформление и обслуживание)	4	9 926 611	4 306 198
				Расходы по формированию резервов (провизий) по прочей дебиторской задолженности	5	(567 284)	-
				Итого		9 359 327	4 306 198
Прочие доходы	5	328 929	306 462	Прочие доходы		1 702 218	101 654
Прочие расходы	5	(17 917)	(4 072)	Прочие расходы		(7 307 698)	(721 182)
Чистый доход/(расходы) от положительной/отрицательной разницы по уступке договоров	5	9 059 454	(5 616 260)	Доходы связанные с возмещением неустойки, штрафов, пени	4	291 610	88 694
Итого		9 370 465	(5 313 870)	Итого		(5 313 870)	(530 834)
Расходы на персонал	5	(554 386)	(268 538)	Операционные расходы	5	(1 919 805)	(865 744)
Прочие операционные расходы	5	(1 759 699)	(1 651 268)				
Итого		(2 314 085)	(1 919 8050)				



2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

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.



2. Основы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

(i) По состоянию на 31 декабря 2023 г. накопленный убыток в отчете о финансовом положении Компании составил сумму 14 273 749 тысяч тенге (на 31 декабря 2022 г.: накопленный убыток 19 726 877 тысяч тенге), прибыль в 2023 году составила сумму 5 453 128 тысяч тенге (убыток 2022 г.: 11 488 462 тысяч тенге), денежные средства, использованные в операционной деятельности за 12 месяцев, закончившиеся 31 декабря 2023 г. составила сумму 509 174 тысяч тенге (за 12 месяцев, закончившиеся 31 декабря 2022 г. 1 608 957 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 декабря 2023 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 «МСБУ») 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 01.01.2024 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 01.01.2024 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



2. Основы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, обязательные к применению для годового отчетного периода, которые вступили в силу с 1 января 2023 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 декабря 2023 года, за исключением принятых новых стандартов и интерпретаций, вступивших в силу с 1 января 2023 года. Компания применяет некоторые поправки и разъяснения в 2023 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 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Российский рубль	5.06	6.43
Доллар США	454.56	462.65
Евро	502.24	492.86

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.

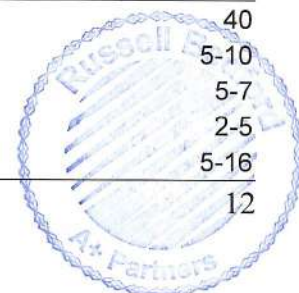
В качестве ОС могут также признаваться объекты, использование которых может не приносить прямых экономических выгод для Компании, но которые необходимы для получения выгод от использования других объектов либо для предотвращения утраты экономических выгод (косвенные экономические выгоды). Основные средства 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

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



3. Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

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.



3. Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

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.



3. Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

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 какой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемого дохода, который может быть уменьшен на сумму данного актива. Сумма отсроченных налоговых активов уменьшается в той степени, в какой 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



3. Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

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 скидки 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. Нарощенные 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 скидки 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 (РОСИ) 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.



3. Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

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

3. Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

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 17.

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 17. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

В Примечании 17 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



3. Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

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).



3. Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

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 методике 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

3. Обзор существенных аспектов учетной политики (продолжение)

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>	2023 год	2022 год
Доходы по амортизации дисконта по предоставленным займам	6 981 663	1 025 469
Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам	3 125 645	1 969 749
Доходы, связанные с получением вознаграждения страховых брокеров	47 591	-
Расходы по вознаграждениям, в том числе:	(890 888)	(142 874)
<i>расходы по вознаграждению по облигациям</i>	(773 021)	(127 792)
<i>расходы по амортизации дисконта по облигациям</i>	(117 316)	(14 764)
<i>расходы по вознаграждению по займам</i>	(551)	(318)
Расходы по формированию резервов (проvizий) по предоставленным займам	(7 456 372)	(14 700 251)
Расходы по созданию оценочных резервов по условным обязательствам по займам, проданным в АО Банк Фридом Финанс Казахстан	(1 066 575)	(2 195 478)
Чистый процентный доход/убыток	741 063	(14 043 384)

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>	2023 год	2022 год
Расходы от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов	26 202	(33 719)
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	105 058	91 103
Чистый убыток/доход реализации услуг за минусом резервов по сомнительной дебиторской задолженности, в т.ч.	(2 682 284)	9 359 327
<i>доходы по факторингу</i>	39 313	-
<i>доходы от реализации услуг</i>	232	9 926 611
<i>доходы по восстановлению резервов (проvizий) по прочей дебиторской задолженности</i>	553 258	-
<i>резерв по дебиторской задолженности</i>	(3 275 087)	(567 284)
Прочие доходы, в том числе:	328 929	306 461
<i>неустойка, штрафы, пени</i>	328 741	291 610
<i>прочие</i>	188	14 851
Расходы на персонал, в том числе:	(554 386)	(268 537)
<i>заработная плата и прочие вознаграждения по оплате труда</i>	(533 220)	(257 070)
<i>социальные отчисления</i>	(21 166)	(11 466)
Прочие операционные расходы, в том числе:	(1 757 712)	(1 651 268)
<i>расходы по скорингу</i>	(656 518)	(696 601)
<i>услуги сторонних организаций (консультационные, аудиторские, коллекторские агентства, услуги лидогенерации, нотариуса, платежных систем)</i>	(266 177)	(250 005)
<i>амортизация ОС и НМА</i>	(252 598)	(160 148)
<i>амортизация по АПП</i>	(6 956)	-
<i>налоги, сборы, платежи в бюджет</i>	(170 393)	(114 082)
<i>услуги по рассылке SMS</i>	(143 191)	(148 379)
<i>услуга по идентификации / верификации</i>	(106 482)	(58 893)
<i>услуги по договорам ГПХ</i>	(36 538)	(61 190)
<i>аренда (офис, паркинг, ПО)</i>	(17 775)	(14 014)

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

резерв по отпускам	(24 084)	(11 704)
расходы идентификации ЦОИД	(17 520)	(19 871)
услуги за интернет-эквайринг	(11 926)	(16 254)
абонентская плата за ОФД, сопровождение МФО и БУ	(8 228)	(5 616)
расходы на членский взнос	(7 627)	(6 756)
услуги банка	(4 213)	(21 425)
материалы	(2 435)	(4 102)
услуги связи, почты	(2 356)	(15 768)
командировочные расходы	(1 855)	(404)
прочие	(20 840)	(46 056)
Расходы по финансовой аренде	(3 470)	-
Чистый доход/(расходы) от от положительной/отрицательной разницы по уступке договоров	9 059 454	(5 615 847)
Положительная разница по договору уступки прав требования	18 560 560	1 687 367
Отрицательная разница по договору уступки прав требования	(9 501 107)	(7 303 215)
Прочие расходы, в том числе:	(17 917)	(4 483)
расходы по выплате вознаграждений нефинансовых операций	(17 610)	(3 895)
прочие	(227)	(588)
расходы по выбытию активов	(80)	-
Итого неоперационные доходы	4 503 874	2 183 036

6. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

i) Ставка подоходного налога составляет 20% в 2023 и 2022 гг:

<i>В тысячах тенге</i>	2023 год	2022 год
Текущий подоходный налог	-	13 827
Экономия по отложенному подоходному налогу	(208 191)	(385 715)
Расходы по подоходному налогу	(208 191)	(371 887)

ii) Сверка подоходного налога до налогообложения, с теоретическим подоходным налогом по налоговой ставке 20% за год, закончившийся 31 декабря, представлена далее:

<i>В тысячах тенге</i>	2023 год	2022 год
Прибыль до учета расходов по подоходному налогу	5 244 937	(11 860 349)
Официально установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Условные расходы по подоходному налогу	1 048 987	(2 372 070)
Налоговый эффект от постоянных разниц	23 050	1 652 843
Изменение непризнанных налоговых активов от убытков текущего года	(1 278 791)	333 529
Прочие разницы	(1 437)	13 811
Расходы по подоходному налогу	(208 191)	(371 887)

Отложенные налоги отражают чистое налоговое влияние временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной для целей бухгалтерского и налогового учета. Активы и обязательства по отложенному подоходному налогу рассчитаны по ставкам, применение которых ожидается в течение периода возмещения активов или погашения обязательств.

iii) Отсроченные налоговые активы/обязательства в периоде, начавшиеся 01 января 2023 года и закончившиеся 31 декабря 2023 года, составляли:

Отложенный налоговый актив, в том числе:	Налоговый учет	Бухгалтерский учет	Разница
Резерв на отпуска работников	-	(8 577)	(8 577)
Резерв по текущим счетам в банках	-	(358)	(358)
Резерв по сомнительным требованиям ДЗ	-	(578 462)	(578 462)
Налоги и отчисления (СН и ОСМС)	-	(1 372)	(1 372)
Переносимые налоговые убытки	-	1 278 790	1 278 790
Всего отложенный налоговый актив (20%)	-	690 021	690 021
Отложенное налоговое обязательство, в том числе:	Налоговый учет	Бухгалтерский учет	Разница
Основные средства и нематериальные активы	-	14 503	14 503
Займы	-	(7 959)	(7 959)
Всего отложенное налоговое	-	6 544	6 544

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

обязательство

Непризнанный переходящий налоговый убыток	-	(1 278 790)	(1 278 790)
Итого отложенный налог за период (ОНА)	-	(582 225)	(582 224)

Отсроченные налоговые активы/обязательства в периоде, начавшиеся 01 января 2022 года и закончившиеся 31 декабря 2022 года, составляли:

<i>Отложенный налоговый актив, в том числе:</i>	Налоговый учет	Бухгалтерский учет	Разница
Резерв на отпуска работников	-	(3 760)	(3 760)
Резерв по текущим счетам в банках	-	(227)	(227)
Резерв по сомнительным требованиям ДЗ	-	(372 879)	(372 879)
Резерв по ТМЗ	-	(779)	(779)
Налоги и отчисления (СН и ОСМС)	-	(748)	(748)
Займы	-	(12 206)	(12 206)
Переносимые налоговые убытки	-	(1 557 879)	(1 557 879)
Всего отложенный налоговый актив (20%)	-	(1 948 479)	(1 948 479)
<i>Отложенное налоговое обязательство, в том числе:</i>	Налоговый учет	Бухгалтерский учет	Разница
Основные средства и нематериальные активы	-	16 565	16 565
Всего отложенное налоговое обязательство	-	16 565	16 565
Непризнанный переходящий налоговый убыток	-	1 557 879	1 557 879
Итого отложенный налог за период (ОНА)	-	(374 034)	(374 034)

Компания учитывает только фактически начисленный подоходный налог, представленный в налоговые органы по декларации, и считает нецелесообразным признание влияния временных разниц путем расчета и начисления отложенных налоговых активов и обязательств, в связи с тем, что Компания не получала и не планирует получить в дальнейшем налогооблагаемой прибыли для зачета вычитаемых временных разниц.

Рассчитанные, но непризнанные отсроченные налоговые активы (переносимые убытки прошлых лет) пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отсроченные налоговые активы.

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

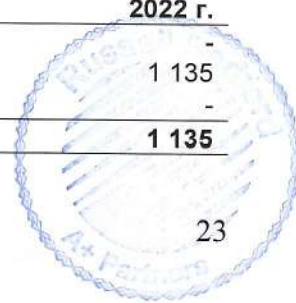
<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Денежные средства на сберегательных счетах, тенге (депозит в АО "Банк ФФ Казахстан")	852 900	1 555 000
Деньги на текущих банковских счетах, в том числе:	1 226 523	438 064
АО "Банк Фридом Финанс"	1 226 506	438 015
АО "Народный Банк Казахстан"	17	49
Карточный счет в АО "Народный Банк Казахстана"	11	-
Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в банках второго уровня, а также по текущим счетам, размещенным в банках второго уровня	(1 792)	(1 135)
Итого на текущих банковских счетах	2 077 642	1 991 929

По текущим счетам Компании вознаграждение не начисляется.

Движение резерва по денежным средствам, представлено следующими данными:

<i>В тысячах тенге</i>	2023 г.	2022 г.
На 1 января	1 135	-
Начислено за год	3 588	1 135
Восстановлено резервов	(2 931)	-
Резерв на обесценение на 31 декабря	1 792	1 135

Банковские счета открыты в следующих банках второго уровня РК:



ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

<i>В тысячах тенге</i>	Рейтинг Moody's	Рейтинг Standard & Poor's	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
АО "Банк Фридом Финанс"	-	В/Негативный	2 079 406	1 993 015
АО "Народный Банк Казахстан"	Ваа2/Стабильный	ВВ+/Стабильный	28	49
Итого			2 079 434	1 993 064

8. ЗАЙМЫ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ К ПОЛУЧЕНИЮ

i) По состоянию на 31 декабря финансовые инструменты (займы) представлены следующими данными:

<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Основной долг по займам, долгосрочная часть	26 076 501	25 748 519
Минус: резерв (провизии) на покрытие убытков по займам, предоставленным клиентам основной долг	14 909 713	17 667 736
Дисконт по долгосрочным предоставленным займам	(21 341)	(38 331)
	11 145 447	8 042 452
Вознаграждения к получению, долгосрочная часть	1 693 147	911 463
Минус: резерв (провизии) на покрытие убытков по вознаграждениям к получению	1 167 295	725 893
	525 852	185 570
Итого долгосрочная часть	11 671 298	8 228 022
Основной долг по займам, краткосрочная часть	7 399 990	6 854 271
Минус: резерв (провизии) на покрытие убытков по займам, предоставленным клиентам основной долг	5 031 801	4 303 995
Дисконт по краткосрочным предоставленным займам	(18 455)	(22 701)
Прочие краткосрочные финансовые активы (предоставлена финансовая помощь)	350 000	-
	2 699 734	2 527 575
Краткосрочные вознаграждения к получению	176 539	90 900
Минус: резерв (провизии) на покрытие убытков по вознаграждениям к получению	127 885	75 728
	48 654	15 172
Итого краткосрочная часть	2 748 389	2 542 747
Всего займы и вознаграждения	14 419 687	10 770 769

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

<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Микрокредиты (займы) выданные	33 476 491	32 602 790
Провизии (по займам - основной долг)	(19 941 514)	(21 971 731)
Дисконт по предоставленным займам	(39 796)	(61 032)
Прочие финансовые активы	350 000	-
Итого с учетом созданных провизий	13 845 181	10 570 027

iii) 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

Классификация займов и созданных против них провизий за период с 01 января по 31 декабря 2022 г.:

Группа микрокредитов согласно классификации	Всего сумма основного долга	Сумма начисленного вознаграждения	Всего сумма фактически созданных провизий
Стандартные	9 917 542	146 197	3 916 856
Сомнительные	7 573 374	165 296	4 796 641
- просрочка от 1 до 30 дней	3 245 253	48 037	1 609 734
- просрочка от 31 до 90 дней	4 328 120	117 259	3 186 907
Безнадежные (просрочка свыше 90 дней)	15 111 875	690 870	14 059 855
Всего	32 602 790	1 002 363	22 773 352

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

<i>В тысячах тенге</i>	2023 г.	2022 г.
На 1 января	17 667 736	3 853 612
Начислено за год	4 471 068	14 488 949
Списано за счет резерва	(7 229 091)	(674 825)
Резерв на обесценение на 31 декабря	14 909 713	17 667 736

Движение резерва по долгосрочным вознаграждениям к получению представлено следующими данными:

<i>В тысячах тенге</i>	2023 год	2022 г.
На 1 января	725 893	46 164
Начислено за год	752 314	719 295
Списано за счет резерва	(310 911)	(39 566)
Резерв на обесценение на 31 декабря	1 167 296	725 893

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

<i>В тысячах тенге</i>	2023 год	2022 г.
На 1 января	4 303 995	6 533 447
Начислено за год	2 147 479	214 039
Списано за счет резерва	(1 419 673)	(2 443 491)
Резерв на обесценение на 31 декабря	5 031 801	4 303 995

Движение резерва по краткосрочным вознаграждениям к получению представлено следующими данными:

<i>В тысячах тенге</i>	2023 год	2022 г.
На 1 января	75 728	578 568
Начислено за год	85 513	83 404
Списано за счет резерва	(33 357)	(586 244)
Резерв на обесценение на 31 декабря	127 884	75 728

9. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность по соглашению о партнерском сотрудничестве	336 655	1 349 458
Комиссия за партнерское сотрудничество	11 065 627	3 544 898
Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	10 473	32
Дебиторская задолженность за товары с отсрочкой платежа (факторинг)	143 302	-
Взаиморасчеты по комиссии партнеров	-	273
Задолженность по выплаченной заработной плате	-	154
Прочая торговая дебиторская задолженность	2 177	-
Итого в составе торговой дебиторской задолженности	11 558 234	4 894 815
Начисленные резервы (провизии)	(2 892 310)	(1 864 397)
Итого	8 665 924	3 030 418



ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

На 31 декабря 2023 года основными дебиторами по соглашениям о сотрудничестве (партнерстве) были: - ТОО Airba FinTech, ТОО Freedom Mobile, ТОО Мечта Маркет, ТОО Arena S и ТОО Smart Remont. По состоянию на 31 декабря 2022 г. дебиторская задолженность по заключенным соглашениям о сотрудничестве (партнерстве) в основном отражена по ТОО Мобильный мир, АО Technodom Operator (Технодом Оператор), ТОО Arena S (Арена S), SAMSUNG ELECTRONICS CENTRAL EURASIA» (САМСУНГ) и ТОО Мечта Маркет.

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 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. отсутствует.

Движение резерва:

<i>В тысячах тенге</i>	2023 г.	2022 г.
По состоянию на 1 января	1 864 397	81
Начисление за год	4 769 334	1 864 397
Восстановление за год	(3 741 421)	(81)
По состоянию на 31 декабря	2 892 310	1 864 397

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

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

На 31 декабря 2022 г.	До 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	Свыше 90 дней	Итого
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1 443 521	17 198	250 000	3 184 096	4 894 815
	1 443 521	17 198	250 000	3 184 096	4 894 815

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

(i) 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

Движение основных средств за период с 01 января 2022 г. по 31 декабря 2022 г., было следующим:



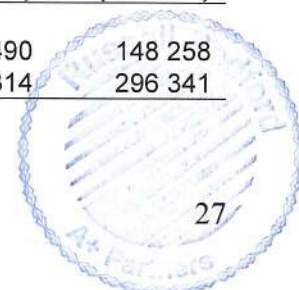
<i>В тысячах тенге</i>	Компьютеры	Машины и оборудование	Прочие ОС	Итого
Стоимость				
На 1 января 2022 г.	47 130	141	2 366	49 637
Поступление от поставщиков	12 916	-	7 032	19 948
Поступление с ТМЗ	-	-	7 001	7 001
Поступление с НЗС	161	-	-	161
Прочее поступление	7	-	-	7
Выбытие/списание	(108)	-	-	(108)
Списание накопленной амортизации по выбытиям	(7)	-	-	(7)
На 31 декабря 2022 г.	60 099	141	16 399	76 639
Износ				
На 1 января 2022 г.	(3 443)	(44)	(166)	(3 653)
Расходы по износу	(10 035)	-	(817)	(10 852)
Амортизация выбывших/списанных объектов	7	-	-	7
На 31 декабря 2022 г.	(13 471)	(44)	(983)	(14 498)
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2021 г.	43 687	97	2 200	45 984
На 31 декабря 2022 г.	46 628	97	15 416	62 141

(ii) 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

Движение нематериальных активов за период с 01 января 2022 года по 31 декабря 2022 года, было следующим:

<i>В тысячах тенге</i>	Программное обеспечение	Лицензии	Прочие нематериальные активы	Итого
Стоимость				
На 1 января 2022 г.	4 622	158 808	1 710	165 140
Поступление	18 203	279 177	-	297 380
На 31 декабря 2022 г.	22 825	437 985	1 710	462 520
Износ				
На 1 января 2022 г.	(628)	(16 034)	(220)	(16 882)
Расходы по износу	(16 936)	(132 185)	(176)	(149 297)
На 31 декабря 2022 г.	(17 564)	(148 219)	(396)	(166 179)
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2021 г.	3 994	142 774	1 490	148 258
На 31 декабря 2022 г.	5 261	289 766	1 314	296 341



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 отчетного периода 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>	
Дисконтированные договорные обязательства по операционной аренде на 31.12.2023 г.	-
Уменьшение	47 464
Процентный расход	3 470
Платежи	(10 426)
Дисконтированные договорные обязательства по операционной аренде на 31.12.2023 г.	40 508

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

<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Текущее арендное обязательство	664	1 060
Долгосрочное арендное обязательство	41 991	-
Итого арендное обязательство	42 655	1 060

В 2022 году Компания отражала в своем учете операционную аренду.

12. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

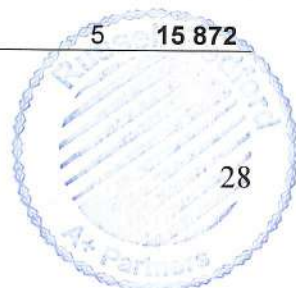
(i) По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 2022 г. авансы, выданные включали следующие данные:

<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Авансы выданные сторонним организациям	45 283	15 872
Итого	45 283	15 872

На 31 декабря анализ выданных авансов по срокам возникновения представлен следующими данными:

	Менее 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	От 91 до 120 дней	Более 120 дней	Итого
2023 год						
Не просроченная и не обесцененная	33 731	144	11 403	-	5	45 283
2022 год						
Не просроченная и не обесцененная	13 512	2 234	-	120	5	15 872

(ii) Прочие краткосрочные активы отражены по следующим статьям:



<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Начисление дохода в виде вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	8 273	25
Комиссионные доходы страховых брокеров	15 606	-
Краткосрочные расходы будущих периодов	9 552	1 534
Итого	33 432	1 559

(iii) Налоги к возмещению на 31 декабря отражены в сумме 6 113 тысяч тенге по налогу на добавленную стоимость (2022 г.: 6 023 тысяч тенге), прочие налоги (госпошлина, пенсионные взносы, социальные отчисления) в сумме 2 129 тысяч тенге (2022 г.: 22 тысяч тенге).

13. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря финансовые обязательства предоставлены следующим образом

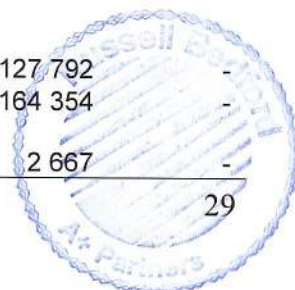
<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Финансовые обязательства по ценным бумагам, долгосрочная часть	4 935 241	3 782 539
Вознаграждения по ценным бумагам, долгосрочная часть	20 625	15 938
Всего финансовые обязательства	4 955 866	3 798 477

Долгосрочная часть обязательств по ценным бумагам:

<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Выпущенные в обращение ценные бумаги	5 500 000	4 250 000
Начисленные расходы в виде вознаграждения по ценным бумагам, выпущенным в обращение	20 625	15 938
Минус: Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	564 759	467 461
Итого	4 955 866	3 798 477

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

<i>В тысячах тенге</i>	На 31 декабря 2023 г.	АО "Фридом Финанс Казахстан"	На 31 декабря 2022 г.	АО "Фридом Финанс Казахстан"	На 31 декабря 2021 г.
Выпущенные в обращение ценные бумаги	5 500 000	1 250 000	4 250 000	4 250 000	-
Продажа облигаций (поступление денежных средств)	5 205 827	1 035 385	4 170 442	4 170 442	-
Продажа облигаций (дисконт ЦБ)	696 840	214 615	482 225	482 225	-
Выкуп облигаций (обратный выкуп)	(400 000)	-	(400 000)	(400 000)	-
Накопленный купонный доход НКД	(2 667)	-	(2 667)	(2 667)	-
Долгосрочные вознаграждения к выплате	20 625	4 688	15 938	15 938	-
Выплата вознаграждений по ЦБ	(1 103 875)	(825 000)	(278 875)	(278 875)	-
Начисленные вознаграждения по облигациям	900 812	773 021	127 792	127 792	-
Продажа облигаций	221 021	56 667	164 354	164 354	-
Накопленный купонный доход НКД	2 667	-	2 667	2 667	-



ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	(564 759)	(97 299)	(467 461)	(467 461)	-
Дисконтированная сумма (продажа облигаций)	(696 840)	(214 615)	(482 225)	(482 225)	-
Амортизация дисконта	132 081	117 316	14 764	14 764	-
Итого	4 955 866	1 157 389	3 798 477	3 798 477	-
За вычетом краткосрочной части	-	-	-	-	-
Долгосрочная часть	4 955 866	1 157 389	3 798 477	3 798 477	-

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: -

- 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 обеспечения облигаций – 5 лет.

14. ТОРГОВАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 2022 г. торговая кредиторская задолженность представлена следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	63 448	57 573
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность	943 635	731 055
Итого	1 007 083	788 628

Кредиторская задолженность выражена в казахстанских тенге, задолженность в иностранной валюте на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. отсутствует. Кредиторская задолженность текущая и не имеет срока давности более 30-60 дней. 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 Arena S (Арена S), АО Technodom Operator (Технодом Оператор), АО Банк Фридом Финанс Казахстан, ТОО Мечта Маркет, ТОО Мобильный мир, ТОО Смартолёт Финанс, ТОО "Aviata".

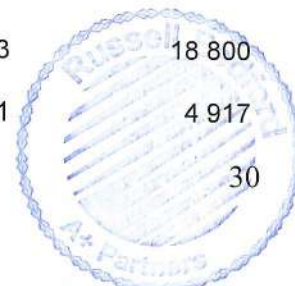
На 31 декабря анализ торговой кредиторской задолженности по срокам возникновения представлен следующими данными:

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	-	63 448	943 635	-	-	1 007 083

15. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие краткосрочные обязательства составляют:

<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Оценочные обязательства на возможное налоговое требование	1 518 762	1 518 762
Резерв по условным обязательствам перед АО "Банк Фридомфинанс"	2 760 491	-
Краткосрочные авансы полученные	269 301	157 951
Краткосрочные оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	42 883	18 800
Задолженность по ошибочно зачисленным суммам на счетах в банках	10 201	4 917



ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Краткосрочная задолженность по оплате труда	5 388	4 585
Итого	4 607 026	1 705 014

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>	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Резерв на предстоящие отпуска	42 883	18 800
Задолженность по заработной плате	5 388	4 585
Итого	48 271	23 385

Обязательство по заработной плате является текущей задолженностью.

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

<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
По состоянию на 1 января	18 800	7 095
(Начисление)/восстановление за год	42 768	21 707
Списание	(18 685)	(10 002)
По состоянию на 31 декабря	42 883	18 800

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

<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Индивидуальный подоходный налог	7 994	4 769
Социальный налог	6 861	3 739
Налог на добавленную стоимость	1 651	14
Обязательства по социальному страхованию	2 935	1 932
Обязательства по пенсионным отчислениям	6 953	4 652
	26 394	15 105

16. КАПИТАЛ

На 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. единственным участником (доля 100%) Компании является гражданин Российской Федерации Шадрин Виктор Алексеевич.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. уставный капитал сформирован и оплачен деньгами в размере 29 967 800 тысяч тенге (2022 г.: в сумме 29 967 800 тысяч тенге).

<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Уставный капитал	29 967 800	29 967 800
Нераспределенная (прибыль)/убыток	(14 273 749)	(19 726 877)
Итого	15 694 051	10 240 923

В 2023 г. и в 2022 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 декабря 2023 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 обменен в рамках текущей операции между хорошо осведомленными, желающими сторонами в соответствии с рыночными условиями, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Руководство считает, что балансовая стоимость финансовых обязательств Компании существенно не отличается от их справедливой стоимости на 31 декабря 2023 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,

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

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

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



ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года:

В тысячах тенге	Дебиторская задолженность / Кредиторская задолженность		Выдача микрокредитов		Возврат микрокредитов		Поступление денег / Выбытие денег		Погашение займов участником		Выкупленные ценные бумаги		Общая балансовая стоимость		Справедливая стоимость	
Денежные средства и их эквиваленты	10 264 376	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 264 376	10 264 376	
Финансовые активы, долгосрочная часть	-	-	-	36 232 767	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36 232 767	36 232 767	
Дебиторская задолженность по соглашениям об уступке прав требования	-	-	-	-	-	79 740 764	-	-	-	-	-	-	-	79 740 764	79 740 764	
Займы (микрокредиты) предоставленные	-	-	(121 884 245)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(121 884 245)	(121 884 245)	
Получены займы от сторонних лиц	-	-	-	-	-	400 001	-	400 001	(1 400 319)	-	-	-	-	(1 000 318)	(1 000 318)	
Выпущенные в обращение ценные бумаги	-	-	-	-	-	4 334 796	-	4 334 796	-	-	(678 875)	-	-	3 655 921	3 655 921	
10 264 376	(121 884 245)	36 232 767	84 475 561	(1 400 319)	7 009 266	(1 073 847)	7 009 266	(1 073 847)	(1 073 847)	(678 875)	7 009 266	(1 073 847)	(1 073 847)	7 009 266	(1 073 847)	
Торговая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Финансовые обязательства по ценным бумагам	(3 782 539)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 782 539)	(3 782 539)	
(3 782 539)	-	-	(1 073 847)	-	(4 856 386)	-	(4 856 386)	-	-	-	(4 856 386)	-	(4 856 386)	(4 856 386)	(4 856 386)	

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 участником		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	145 392 495	
Займы (микрокредиты) предоставленные	-	(155 098 456)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(155 098 456)	(155 098 456)	
Получены займы от сторонних лиц	-	-	-	-	-	500 099	-	500 099	(500 650)	-	-	-	-	(551)	(551)	
Выпущенные в обращение ценные бумаги	-	-	-	-	-	1 092 052	-	1 092 052	-	-	(825 000)	-	-	267 052	267 052	
7 257 066	(155 098 456)	4 929 506	146 984 646	(500 650)	2 747 112	(825 000)	2 747 112	(825 000)	(500 650)	(825 000)	2 747 112	(1 207 412)	(1 207 412)	2 747 112	(1 207 412)	
Торговая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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)	-	-	-	(6 142 652)	-	(6 142 652)	(6 142 652)	(6 142 652)	



(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

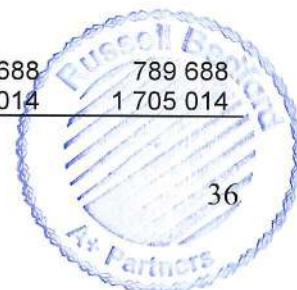
Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты,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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 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

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 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	1 991 929	-	1 991 929	1 991 929
Дебиторская задолженность	-	3 030 418	3 030 418	3 030 418
Финансовые активы	-	10 570 028	10 570 028	10 570 028
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства по ценным бумагам	-	3 782 539	3 782 539	3 782 539
Кредиторская задолженность по страхованию, за исключением авансов полученных	-	789 688	789 688	789 688
Прочие обязательства	-	1 705 014	1 705 014	1 705 014



Денежные средства и их эквиваленты

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

Кредитный портфель

Основными критериями оценки микрокредитов заемщиков являются:

- финансовое положение заемщика;
- качество обслуживания долга заемщиком.

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

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

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

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

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

Классификация займов и созданных против них провизий за период с 01 января по 31 декабря 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

Классификация займов и созданных против них провизий за период с 01 января по 31 декабря 2022 года:

№ п/п	Группа активов по предоставленным микрокредитам согласно классификации	Всего сумма основного долга	Сумма начисленного вознаграждения	Размер провизий (в процентах)	Всего сумма фактически созданных провизий	Стоимость обеспечения
1	2	3	4	7	8	9
1	Стандартные	-	-	-	-	-
1.1	физическим лицам	-	-	-	-	-
1.2	юридическим лицам	-	-	-	-	-
2	Сомнительные	9 176 598	152 974	-	2 295 727	558 717
2.1	физическим лицам	9 176 598	152 974	-	2 295 727	558 717
2.2	юридическим лицам	-	-	-	-	-

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

3	Сомнительные 1 категории	165 889	187	0,01-5	4 720	-
4	Сомнительные 2 категории	2 515 308	7 053	5,01-10	181 993	406 009
5	Сомнительные 3 категории	1 998 826	44 536	10,01-20	378 241	-
6	Сомнительные 4 категории	195 091	7 746	20,01-25	43 835	-
7	Сомнительные 5 категории	4 301 484	93 452	25,01-50	1 686 938	152 708
8	Безнадежные	23 426 193	849 389	50,01-100	20 477 625	37 234
8.1	физическим лицам	23 346 194	844 078	50,01-100	20 405 964	37 234
8.2	юридическим лицам	79 999	5 311	50,01-100	71 661	-
	Итого	32 602 791	1 002 363		22 773 352	595 951

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:

і) 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:

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

$$2022 \text{ год АЛ} = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения}}{\text{Текущие обязательства}} = \frac{1\,991\,929 + 3\,030\,418}{2\,509\,807} = 2,0$$

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Текущие обязательства Компании - показатель отчетного периода 2,0 ед., рекомендуемое значение (от 0,2 до 0,5). Превышение коэффициента абсолютной ликвидности выше нормы на 1,5 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:

2023 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

2022 год	31.12.2022 г.	В течение 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	Более 1 года
Кредиторская задолженность	789 688	1 060	57 573	731 055	-
Финансовые обязательства	3 798 477	-	3 798 477	-	-
Текущее налоговое обязательство и обязательным платежам в бюджет	15 105	15 105	-	-	-
Прочие обязательства	1 705 014	4 585	162 868	18 800	1 518 762
Итого	6 308 283	20 749	4 018 918	749 854	1 518 762

Рыночный риск

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

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

	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Курс доллара США к тенге, средний за год	454,56	462,65
Изменение среднего курса год к году	10,18%	9,33%
Эффект на прибыль Компании до налогообложения	не применимо	не применимо
Курс евро к тенге, средний за год	502,24	492,86
Изменение среднего курса год к году	10,19%	10,10%
Эффект на прибыль Компании до налогообложения	не применимо	не применимо
Курс рубля к тенге, средний за год	5,06	6,43
Изменение среднего курса год к году	7,87%	11,14%
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.

	2023 год			2022 год		
	В течении одного года	Более одного года	Итого	В течении одного года	Более одного года	Итого
Активы						
<i>Денежные средства и эквиваленты денежных средств</i>	2 077 642	-	2 077 642	1 991 929	-	1 991 929
<i>Предоставленные займы клиентам за вычетом резервов на обесценение</i>	7 731 535	6 113 646	13 845 181	2 527 575	8 042 452	10 570 027
<i>Вознаграждения по займам к получению</i>	48 654	525 852	574 506	15 172	185 570	200 742
<i>Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность</i>	8 665 924	-	8 665 924	3 030 418	-	3 030 418
<i>Запасы КПН к возмещению</i>	112	-	112	98	-	98
<i>Текущее налоговое требование</i>	14 620	-	14 620	-	-	-
<i>8 242</i>	8 242	-	8 242	6 045	-	6 045
<i>Основные средства (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)</i>	-	56 208	56 208	-	62 141	62 141
<i>Нематериальные активы (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)</i>	-	389 192	389 192	-	296 341	296 341
<i>Актив на право пользования</i>	-	40 508	40 508	-	-	-
<i>Авансы выданные</i>	45 283	-	45 283	15 872	-	15 872
<i>Отложенные налоговые активы</i>	582 225	-	582 225	374 034	-	374 034
<i>Прочие краткосрочные активы</i>	33 432	-	33 432	1 559	-	1 559
Итого активов	19 207 669	7 125 406	26 333 075	7 962 703	8 586 503	16 549 206

	2023 год			2022 год		
	В течении одного года	Более одного года	Итого	В течении одного года	Более одного года	Итого
Обязательства						
Финансовые обязательства по ценным бумагам	4 935 241	-	4 935 241	3 782 539	-	3 782 539
Вознаграждения по ценным бумагам	-	20 625	20 625	-	15 938	15 938
Обязательство по аренде	664	41 991	42 655	1 060	-	1 060
Торговая кредиторская задолженность	1 007 083	-	1 007 083	788 628	-	788 628
Текущее налоговое обязательство и обязательные платежи в бюджет	26 394	-	26 394	15 105	-	15 105
Прочие краткосрочные обязательства	4 607 026	-	4 607 026	1 705 014	-	1 705 014
Итого обязательств	10 576 407	62 616	10 639 024	6 292 346	15 938	6 308 283
Чистая позиция	8 631 262	7 062 789	15 694 051	1 670 357	8 570 566	10 240 923

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	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Общий долг (Примечание 13)	4 955 866	3 798 477
Денежные средства и их эквиваленты	(2 077 642)	(1 991 929)
Чистый долг	2 878 224	1 806 548
Капитал	29 967 800	29 967 800
Отношение капитала к чистому долгу	10,4	16,6

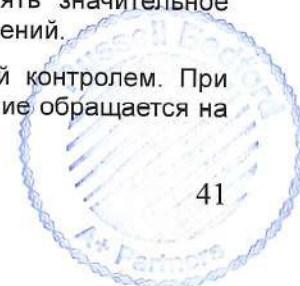
ii) Отношение капитала к кредитному портфелю Компании рассчитывалось следующим образом:

Наименование показателей	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Кредиты клиентам (Примечание 8)	13 845 181	10 770 769
Капитал	29 967 800	29 967 800
Отношение капитала к кредитному портфелю	2,16	2,78

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 2023 г. операции Компании со связанной стороной не проводились.

В 2022 г. операции Компании со связанной стороной не проводились.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Ключевой управленческий персонал Компании на 31 декабря 2023 г. состоит из Директора и Управляющего директора (2022 г.: из 2-х человек).

Общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала, включённая в административные расходы в отчёте о совокупном доходе, составила 63 536 тысяч тенге в 2023 г. (2022 г.: 43 639 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 декабря 2023 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 год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена к выпуску руководством Компании «29» февраля 2024 года.

