

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

Пояснительная записка

**За шесть месяцев закончившихся
30 июня 2025 года
(Неаудированная)**

Содержание

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ И ЕЁ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	1
2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	3
3. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	3
4. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И ПРОЧИЕ РАСХОДЫ	4
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	5
6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ	5
7. ЗАЙМЫ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ К ПОЛУЧЕНИЮ.....	6
8. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	8
9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	9
10. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ.....	10
11. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ	11
12. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	12
13. ТОРГОВАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	13
14. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	13
15. КАПИТАЛ	14
16. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	14
17. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ, ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	15
18. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	22
19. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	23
20. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ.....	23

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
30 ИЮНЯ 2025 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, 050000, город Алматы, Алмалинский район, пр. Сейфуллина, дом 502, 6 этаж, офис МФО.

Цели и виды деятельности

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

Для достижения указанной цели Компания осуществляет следующие виды деятельности:

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

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

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

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

По состоянию на 30.06.2025 года и 31.12.2024 года Компания не имеет филиалы и отделения.

Участники Компании

На 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года единственным участником, с долей участия 100% Компании, является гражданин Российской Федерации Шадрин Виктор Алексеевич.

Уставный капитал

На 30 июня 2025 года уставный капитал Компании составлял сумму 29 967 800 тысяч тенге и соответствует учредительным документам (2024 г.: 29 967 800 тысяч тенге). Уставный капитал по состоянию на 30 июня 2025 года сформирован и оплачен деньгами в полном объеме. За 6 месяцев 2025 года изменений уставного капитала не происходило.

Вклады в уставный капитал

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

Ключевой управленческий состав

В соответствии с Уставом Компании, органами Управления являются:

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

Право подписи банковских документах имеют:

- Первой подписи: Директор

Право подписи финансовых документах имеют:

- Первой подписи: Директор
- Второй подписи: Главный бухгалтер

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

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

Общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала, включённая в административные расходы в отчёте о совокупном доходе, составила 48 820 тысяч тенге за 6 месяца 2025 г. (2024 г.: 130 469 тысяч тенге).

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Сокращенная финансовая информация за промежуточный период не является аудированной и не включает всю информацию и раскрытия, требуемые для годовой финансовой отчетности. Компания исключила раскрытия, которые существенно бы дублировали информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS), такими как учетные политики и детали по счетам, которые не претерпели значительных изменений по суммам или составу. Кроме того, Компания предоставила раскрытия по значительным событиям, произошедшим после выпуска годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, подготовленной в соответствии с МСФО.

Руководство считает, что раскрытие информации в этой сокращенной финансовой информации за промежуточный период достаточно для того, чтобы представленная информация не была искажена, при условии, что данная информация рассматривается вместе с годовой финансовой отчетностью Компании за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, данная сокращенная финансовая информация за промежуточный период отражает все корректировки, необходимые для адекватного представления финансового положения Компании, результатов ее деятельности, изменений в капитале и денежных потоках за промежуточные отчетные периоды.

Функциональная валюта

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

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

	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Российский рубль	6.63	4.99
Доллар США	520.39	523.54
Евро	609.58	546.47

3. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

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

В тысячах тенге	6 месяцев 2025 г.	6 месяцев 2024 г.
Доходы по амортизации дисконта предоставленным займам	1,162,849	1,668,744
Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам	3,557,471	2,423,578
Доходы, связанные с получением вознаграждения страховых брокеров	882,273	98,554
Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО"	231,377	-
Чистый доход/(расходы) от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, в том числе:	306,223	152,282
доходы по амортизации дисконта/премии по приобретенным ценным бумагам	-	22,478
доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам	2,232,111	104,459
прочие доходы от финансирования по облигациям	-	177,836
расходы по вознаграждению по облигациям	(1,130,553)	(143,096)
расходы по амортизации дисконта по облигациям	(795,335)	(9,396)

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Расходы по формированию резервов (проvizий) по предоставленным займам	(9,923,487)	(9,469,699)
Доходы/ (расходы) по созданию оценочных резервов по условным обязательствам по займам, проданным в АО Банк Фридом Финанс Казахстан	(5,034,553)	563,079
Чистый процентный доход/(убыток)	(8,817,847)	(4,563,462)

4. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

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

В тысячах тенге	6 месяцев 2025 г.	6 месяцев 2024 г.
Расходы от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов	(24,387)	(2,930)
Чистый доход в виде вознаграждения по срочным вкладам в банках второго уровня за минусом резервов по текущим счетам, размещенным в банках второго уровня	41,313	24,978
Чистый убыток/доход от реализации услуг за минусом резервов по сомнительной дебиторской задолженности, в т. ч.	(429,809)	1,282,460
доходы по факторингу	691,520	6,614
доходы от реализации услуг	8,412	-
доходы по восстановлению резервов (проvizий) по прочей дебиторской задолженности	16,596	1,897,761
резервы по дебиторской задолженности	(1,146,337)	(621,915)
Прочие доходы, в том числе:	2,578,026	524,776
неустойка, штрафы пени	141,227	146,291
прочие	2,436,799	378,485
Расходы на персонал, в том числе:	(805,273)	(424,622)
заработная плата и прочие вознаграждения по оплате труда	(736,942)	(396,683)
социальные отчисления	(55,869)	(22,083)
резерв по отпускам	(12,462)	(5,856)
Прочие операционные расходы, в том числе:	(7,370,759)	(1,600,411)
расходы по скорингу	(628,174)	(429,231)
услуги сторонних организаций (консультационные, аудиторские, коллекторские агентства, услуги лицензирования, нотариуса, платежных систем)	(2,750,230)	(578,308)
амортизация ОС и НМА	(96,816)	(149,727)
амортизация по АПП	(38,728)	(5,929)
налоги, сборы, платежи в бюджет	(302,478)	(155,296)
услуги по рассылке SMS	(173,128)	(121,353)
услуга по идентификации/верификации	(125,475)	(55,839)
услуги по договорам ГПХ	-	(1,894)
аренда (офис, паркинг, ПО)	(33,570)	(5,876)
расходы идентификации ЦОИД	(8,781)	(5,778)
услуги за интернет-эквайринг	(83,784)	(3,233)
абонентская плата за ОФД, сопровождение МФО и БУ	(16,218)	(7,364)
расходы на членский взнос	(7,522)	(7,635)
услуги банка	(6,096)	(5,328)
материалы	(2,645)	(2,654)
услуги связи, почты	(2,123)	(1,558)
командировочные расходы	(2,729)	(1,713)
Штрафы по хоз. договорам	(3,000,218)	
прочие	(92,044)	(61,695)
Расходы по финансовой аренде	(18,814)	(2,622)
Чистый доход/(расход) от положительной /отрицательной разницы по уступке договоров	17,023,612	5,279,874
положительная разница по договору уступки прав требования	19,992,022	9,068,652
отрицательная разница по договору уступки прав требования	(2,968,410)	(3,788,777)
Прочие расходы, в том числе:	(2,346,976)	(178,031)
расходы по выплатам вознаграждений нефинансовых операций	-	-

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

прочие	(2,346,976)	(177,486)
расходы по выбытию активов	-	(545)
Итого неоперационные доходы	8,646,933	4,903,472

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

В тысячах тенге	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Денежные средства на сберегательных счетах, тенге (депозит в АО "Банк ФФ Казахстан")	701,000	1,000
Деньги на текущих банковских счетах, в том числе:	2,567,710	2,304,934
АО "Банк Фридом Финанс"	2,542,862	2,300,020
АО "Народный Банк Казахстан"	24,848	4,914
Карточный счет в АО "Народный Банк Казахстана"	3,200	3,200
Карточный счет в АО "Банк Фридом Финанс Казахстана"	1,956	3,620
Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в банках второго уровня, а также по текущим счетам, размещенным в банках второго уровня	(1,405)	(1,256)
Итого на текущих банковских счетах	3,272,461	2,311,498

По текущим счетам Компании вознаграждение не начисляется.

Движение резерва по денежным средствам, представлено следующими данными:

В тысячах тенге	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
На 1 января	1,256	1,791
Начислено за год	2,612	4,468
Восстановлено резервов	(2,463)	(5,002)
Резерв на обесценение на 30 июня, 31 декабря	1,405	1,256

Банковские счета открыты в следующих банках второго уровня РК:

В тысячах тенге	Рейтинг Moody's	Рейтинг Standard & Poor's	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
АО "Банк Фридом Финанс"	-	B+(B)/Позитивный	3,244,413	2,303,384
АО "Народный Банк Казахстан"	Baa1/стабильный	BBB-/Стабильный	28,048	8,114
Итого			3,272,461	2,311,498

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ

За 1 квартал 2025 года компания инвестировала денежные средства ценные бумаги в долларах США.

По состоянию на 31 марта 2025 г. финансовые активы Компании были представлены следующими данными:

В тысячах тенге	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Финансовые активы по ценным бумагам	22,215,300	23,005,627
Вознаграждения по ценным бумагам	361,538	263,022
Итого	22,576,838	23,268,649
В тысячах тенге	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Приобретенные ценные бумаги	22,190,908	22,930,795
Минус: Дисконт по приобретенным ценным бумагам	-	-
Отрицательная корректировка стоимости ценных бумаг	(1,557,671)	(1,732,897)
Положительная корректировка стоимости ценных бумаг	24,391	74,832
Премия по приобретенным ценным бумагам	1,557,672	1,732,897
Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам	361,538	263,022
Итого	22,576,838	23,268,649

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

По состоянию на 30 июня 2025 г. финансовые активы по ценным бумагам представлены следующими данными:

<i>В тысячах тенге</i>	30 июня 2025 г.	АО "Фридом Финанс Казахстан"	31 декабря 2024 г.	АО "Фридом Финанс Казахстан"
Выкупленные в ценные бумаги	22,190,908	(739,887)	22,930,795	22,930,795
Приобретение ценных бумаг (поступление денежных средств)	30,560,221	-	30,560,221	30,560,221
Приобретение ценных бумаг (дисконт ЦБ)	(1,545,264)	-	(1,545,264)	(1,545,264)
Доходы от курсовой разницы	583,761	124,893	458,868	458,868
Доходы от покупки/продажи ценных бумаг	(2,858)	913	(3,771)	(3,771)
Расходы по курсовой разнице	(286,934)	(161,351)	(125,583)	(125,583)
Продажа ценных бумаг (дисконт ЦБ)	(168,228)	-	(168,228)	(168,228)
Переоценка бумаг (рыночная)	(130,903)	23,899	(154,802)	(154,802)
Продажа ценных бумаг (поступление денежных средств)	(6,818,887)	(728,241)	(6,090,646)	(6,090,646)
Накопленный купонный доход НКД	-	(41,863)	41,863	41,863
Накопленный купонный доход по приобретенным ЦБ	193,548	-	193,548	193,548
Списание НКД	(192,730)	(41,863)	(150,867)	(150,867)
Доходы от курсовой разницы	2	-	2	2
Расходы по курсовой разнице	(820)	-	(820)	(820)
Вознаграждения к получению	361,538	140,380	221,158	221,158
Накопленный купонный доход по приобретенным ЦБ	148,569	-	148,569	148,569
Начисленные вознаграждения по ценным бумагам	2,421,155	2,232,111	189,044	189,044
Продажа облигаций	-	-	-	-
Накопленный купонный доход НКД (списание)	(2,226,526)	(2,081,413)	(145,113)	(145,113)
Доходы от курсовой разницы	37,419	1,196	36,223	36,223
Расходы по курсовой разнице	(19,079)	(11,514)	(7,565)	(7,565)
Дисконт по выпущенным по приобретенным ценным бумагам	1,557,672	(175,224)	1,732,896	1,732,896
Дисконтированная сумма (продажа облигаций)	1,545,264	-	1,545,264	1,545,264
Дисконтированная сумма (продажа ЦБ)	168,228	-	168,228	168,228
Доходы от курсовой разницы	3,767	-	3,767	3,767
Расходы по курсовой разнице	(14,771)	-	(14,771)	(14,771)
Доходы по амортизации дисконта	(144,816)	(175,224)	30,408	30,408
Отрицательная корректировка справедливой стоимости финансовых активов	(1,557,671)	175,225	(1,732,896)	(1,732,896)
Переоценка бумаг (рыночная)	1,962,766	1,558,771	403,995	403,995
Нереализованный расход от изменения рыночной стоимости ФИ	(3,519,761)	(1,383,300)	(2,136,461)	(2,136,461)
Доходы от курсовой разницы	867	-	867	867
Расходы по курсовой разнице	(1,543)	(246)	(1,297)	(1,297)
Положительная корректировка справедливой стоимости финансовых активов	24,391	(50,442)	74,833	74,833
Переоценка бумаг (рыночная)	(1,831,863)	(1,582,670)	(249,193)	(249,193)
Нереализованный доход от изменения рыночной стоимости ФИ	1,857,413	1,533,225	324,188	324,188
Доходы от курсовой разницы	4,599	4,579	20	20
Расходы от курсовой разницы	(5,758)	(5,576)	(182)	(182)
ИТОГО	22,576,838	(691,811)	23,268,649	23,268,649

7. ЗАЙМЫ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ К ПОЛУЧЕНИЮ

По состоянию на 30 июня 2025 г. и 31 декабря 2024 г. финансовые инструменты (займы) представлены следующими данными:

<i>В тысячах тенге</i>	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Основной долг по займам, долгосрочная часть	46,739,501	40,144,704
Минус: резерв (провизии) на покрытие убытков по займам, предоставленным клиентам основной долг	(31,564,145)	(24,737,936)
Дисконт по долгосрочным предоставленным займам	(26,906)	(55,663)
	15,148,450	15,351,105
Вознаграждения к получению, долгосрочная часть	3,793,557	1,953,693

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Минус: резерв (провизии) на покрытие убытков по вознаграждениям к получению	(3,187,200)	(1,315,944)
	606,358	637,749
Итого долгосрочная часть	15,754,808	15,988,854
Основной долг по займам, краткосрочная часть	8,192,695	8,086,065
Минус: резерв (провизии) на покрытие убытков по займам, предоставленным клиентам основной долг	(6,155,357)	(5,228,714)
Дисконт по краткосрочным предоставленным займам	(13,220)	(20,758)
Прочие краткосрочные финансовые активы (предоставлена финансовая помощь)	809,307	609,306
	2,833,426	3,445,899
Краткосрочные вознаграждения к получению	232,776	172,031
Минус: резерв (провизии) на покрытие убытков по вознаграждениям к получению	(193,224)	(107,773)
	39,551	64,258
Итого краткосрочная часть	2,872,977	3,510,157
Всего займы и вознаграждения	18,627,785	19,499,011

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

<i>В тысячах тенге</i>	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Микрокредиты (займы) выданные	54,932,196	48,230,769
Провизии (по займам - основной долг)	(37,719,502)	(29,966,649)
Дисконт по предоставленным займам	(40,126)	(76,421)
Прочие финансовые активы	809,307	609,306
Итого с учетом созданных провизий	17,981,876	18,797,005

Классификация займов и созданных против них провизий за период с 01 января по 30 июня 2025 г.:

Группа микрокредитов согласно классификации	Всего сумма основного долга	Сумма начисленного вознаграждения	Всего сумма фактически созданных провизий
Стандартные	33,135,832	1,526,676	20,053,812
Сомнительные	16,612,535	1,889,921	15,541,262
- просрочка от 1 до 30 дней	6,929,541	596,182	5,935,122
- просрочка от 31 до 90 дней	9,682,994	1,293,739	9,606,140
Безнадежные (просрочка свыше 90 дней)	5,183,829	609,735	5,504,851
Всего	54,932,196	4,026,333	41,099,925

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

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

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

<i>В тысячах тенге</i>	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
На 1 января	24,737,936	14,909,713
Начислено за год	5,437,871	10,071,525
Списано за счет резерва	(64,633)	(243,302)
Резерв на обесценение на 30 июня 2025/2024 года	30,111,174	24,737,936

Движение резерва по долгосрочным вознаграждениям к получению представлено следующими данными:

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

В тысячах тенге	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
На 1 января	1,315,944	1,167,296
Начислено за год	1,932,170	1,599,693
Списано за счет резерва	(60,914)	(1,451,045)
Резерв на обесценение на 30 июня 2025/2024 года	3,187,200	1,315,944

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

В тысячах тенге	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
На 1 января	5,228,714	5,031,801
Начислено за год	947,938	268,923
Списано за счет резерва	(21,295)	(72,010)
Резерв на обесценение на 30 июня 2025/2024 года	6,155,357	5,228,714

Движение резерва по краткосрочным вознаграждениям к получению представлено следующими данными:

В тысячах тенге	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
На 1 января	107,773	127,884
Начислено за год	89,895	20,945
Списано за счет резерва	(4,444)	(41,056)
Резерв на обесценение на 30 июня 2025/2024 года	193,224	107,773

8. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

В тысячах тенге	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность по соглашению о партнерском сотрудничестве	117,666	158,939
Комиссия за партнерское сотрудничество	3,812,032	3,722,777
Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	10,332	631
Дебиторская задолженность за товары с отсрочкой платежа (факторинг)	10,229,131	3,480,831
Взаиморасчеты по комиссии партнеров	50,260	-
Задолженность по выплаченной заработной плате	6	497
Страховые премии к получению от страхователей	151,712	-
Прочая торговая дебиторская задолженность	68,215	28,700
Итого в составе торговой дебиторской задолженности	14,439,354	7,392,375
Начисленные резервы (проvizии)	(2,389,913)	(1,260,480)
Итого	12,049,441	6,131,895

На 30 июня 2025 года основными дебиторами по соглашениям о сотрудничестве (партнерстве) были: АО Technodom Operator (Технодом Оператор), Diamond In-Trade TOO, KA FD Collection TOO. По состоянию на 31 декабря 2024 г. дебиторская задолженность по заключенным соглашениям о сотрудничестве (партнерстве) в основном отражена по TOO Airba FinTech, TOO Brokerage Inc., TOO Freedom Mobile, TOO Мечта Маркет и АО Technodom Operator (Технодом Оператор).

Прочая дебиторская задолженность отражена в основном по TOO KA FD Collection.

Дебиторская задолженность не просроченная, выражена в казахстанских тенге, задолженность в иностранной валюте на 30 июня 2025 г. и 31 декабря 2024 г. отсутствует.

Движение резерва:

В тысячах тенге	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
По состоянию на 1 января	1,260,480	2,892,310
Начисление за год	1,146,337	1,230,952
Восстановление за год	(16,596)	(2,862,782)
Списание за год	(308)	-
По состоянию на 30 июня 2025 г./2024 года	2,389,913	1,260,480

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

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

На 30 июня 2025 г.	До 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	Свыше 90 дней	Итого
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3,060,465	1,374,787	986,942	9,017,160	14,439,354
	3,060,465	1,374,787	986,942	9,017,160	14,439,354

На 31 декабря 2024 г.	До 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	Свыше 90 дней	Итого
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1,645,654	999,818	633,537	372,682	3,740,684
	1,645,654	999,818	633,537	372,682	3,740,684

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение основных средств за период с 01 января 2025 г. по 30 июня 2025 года, было следующим:

В тысячах тенге	Компьютеры	Машины и оборудование	Капитальные затраты	Прочие ОС	Итого
Стоимость					
На 1 января 2025 г.	89,316	141	87,639	49,439	226,535
Поступление от поставщиков	18,540	-	-	1,793	20,333
Поступление с ТМЗ	2,342	-	-	2	2,344
Поступление с НЗС	121	-	-	-	121
Прочее поступление	-	-	-	-	-
Выбытие/списание	-	-	-	-	-
Списание накопленной амортизации по выбытиям	-	-	-	-	-
На 30 июня 2025 г.	110,319	-	87,639	51,234	249,333
Износ					
На 1 января 2025 г.	(39,446)	(141)	(6,044)	(5,336)	(50,967)
Расходы по износу	(9,460)	-	(9,066)	(4,937)	(23,463)
Амортизация выбывших/списанных объектов	-	-	-	-	-
На 30 июня 2025 г.	(48,906)	(141)	(15,110)	(10,273)	(74,430)
Балансовая стоимость					
На 31 декабря 2024 г.	49,870	-	81,595	44,103	175,568
На 30 июня 2025 г.	61,413	-	72,529	40,961	174,903

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

В тысячах тенге	Компьютеры	Машины и оборудование	Капитальные затраты	Прочие ОС	Итого
Стоимость					
На 1 января 2024 г.	66,262	141	-	19,650	86,054
Поступление от поставщиков	23,888	-	87,639	30,905	142,432
Поступление с ТМЗ	-	-	-	12,527	12,527
Поступление с НЗС	120	-	-	211	331
Прочее поступление	26	-	-	-	26
Выбытие/списание	(609)	-	-	(8,652)	(9,262)
Списание накопленной амортизации по выбытиям	(371)	-	-	(5,202)	(5,714)
На 31 декабря 2024 г.	89,316	141	87,639	49,439	226,535
Износ					
На 1 января 2024 г.	(25,507)	(141)	-	(4,198)	(29,846)
Расходы по износу	(14,310)	-	(6,044)	(6,341)	(26,694)
Амортизация выбывших/списанных объектов	371	-	-	5,202	5,714
На 31 декабря 2024 г.	(39,446)	(141)	(6,044)	(5,336)	(50,967)
Балансовая стоимость					

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

На 31 декабря 2023 г.	40,755	-		15,452	56,208
На 31 декабря 2024 г.	49,870	-	81,595	44,102	175,568

Движение нематериальных активов за период с 01 января 2025 года по 30 июня 2025 года, было следующим:

В тысячах тенге	Программное обеспечение	Лицензии	Прочие нематериальные активы	Итого
Стоимость				
На 1 января 2025 г.	24,171	1,150,059	1,710	1,175,940
Поступление	-	267,881	-	267,881
На 30 июня 2025 г.	24,171	1,417,940	1,710	1,443,821
Износ				
На 1 января 2025 г.	(18,807)	(658,098)	(746)	(677,650)
Расходы по износу	(144)	(73,122)	(87)	(73,352)
На 30 июня 2025 г.	(18,950)	(731,220)	(833)	(751,003)
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2024 г.	5,365	491,961	964	498,290
На 30 июня 2025 г.	5,221	686,720	877	692,819

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

В тысячах тенге	Программное обеспечение	Лицензии	Прочие нематериальные активы	Итого
Стоимость				
На 1 января 2024 г.	22,972	767,783	1,710	792,465
Поступление	1,199	382,276	-	383,476
На 31 декабря 2024 г.	24,171	1,150,059	1,710	1,175,940
Износ				
На 1 января 2024 г.	(18,573)	(384,129)	(571)	(403,273)
Расходы по износу	(234)	(273,969)	(175)	(274,377)
На 31 декабря 2024 г.	(18,807)	(658,098)	(746)	(677,650)
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2023 г.	4,399	383,654	1,139	389,192
На 31 декабря 2024 г.	5,365	491,961	964	498,290

10. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

В таблице ниже представлена балансовая стоимость признанных активов в форме права пользования и ее изменения в течение 6 месяцев 2025 г.:

В тысячах тенге	30 июня 2025 г.
АПП на 1 января	324,174
Признание АПП	2,558
Расходы по амортизации	(38,728)
АПП на 30 июня	288,004

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

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

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, №6/н от 12.06.2023 г., парковочных помещений 3 места, срок аренды с 01.06.2023 г. до 31.05.2027 г., обязательства по договору аренды обеспечены правом собственности арендодателя на арендуемый актив, у Компании нет права передавать или сдавать арендуемый актив в аренду. В 2024 году компания признала актив в форме права пользования в отношении договора аренды долгосрочного характера на пользование офисными

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

помещениями площадью 533,78 кв.м., договор №11-04-24 от 11.04.2024г., и 5 парковочных мест сроком на 5 лет до 15.06.2029 г. В первом квартале 2025 года Компания дополнительно признала актив в форме права пользования в отношении аренды долгосрочного характера на пользование 1 парковочным местом сроком до 15.06.2029 г. 28 января 2025 года Компания заключила дополнительное соглашение №2 к договору №11-04-24 от 11.04.2024г. где была увеличена арендная ставка на помещения, также было арендовано дополнительно одно парковочное место. В марте 2025 года, в связи со сменой собственника по договору №6/н от 12.06.2023 г., был заключен договор цессии с новым владельцем помещения сроком на 2 месяца, в связи с чем, договор аренды перешел из разряда долгосрочных в краткосрочные. Данный договор был расторгнут 30 апреля 2025 года.

В таблице ниже представлена балансовая стоимость обязательств по аренде и ее изменения в течение отчетных периодов 2025 и 2024 года:

В тысячах тенге	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Дисконтированные договорные обязательства по операционной аренде на начало отчетного периода	324,174	40,508
Уменьшение	49,178	328,774
Процентный расход	18,540	26,489
Платежи	(95,123)	(64,494)
Дисконтированные договорные обязательства по операционной аренде на конец периода	296,769	331,277

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

В тысячах тенге	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Текущее арендное обязательство	5	768
Долгосрочное арендное обязательство	296,764	330,509
Итого арендное обязательство	296,769	331,277

11. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 30 июня 2025 г. и 31 декабря 2024 г. авансы, выданные включали следующие данные:

В тысячах тенге	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Авансы, выданные сторонним организациям	183,231	205,097
Расчеты с брокерами	24,837	1,747,503
Итого	208,068	1,952,600

На 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года анализ выданных авансов сторонним организациям по срокам возникновения представлен следующими данными:

6 месяцев 2025 г.	Менее 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	От 91 до 120 дней	Более 120 дней	Итого
Не просроченная и не обесцененная	72,985	6,544	99,926	25,098	3,515	208,068
2024 г.	Менее 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	От 91 до 120 дней	Более 120 дней	Итого
Не просроченная и не обесцененная	1,906,657	11,809	484	-	33,650	1,952,600

Прочие краткосрочные активы отражены по следующим статьям:

В тысячах тенге	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Начисление дохода в виде вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций	4,155	1,687

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Коммиссионные доходы страховых брокеров	-	101,730
Краткосрочные расходы будущих периодов	4,832,359	1,452,319
Итого	4,836,514	1,555,736

Налоги к возмещению на 30 июня 2025 г. отражены в сумме 13,121 тысяч тенге по налогу на добавленную стоимость (2024 г.: 8,338 тысяч тенге), прочие налоги (госпошлина, пенсионные взносы, социальные отчисления) в сумме 1,037 тысяч тенге (2024 г.: 2,946 тысяч тенге).

12. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 30 июня 2025 г. финансовые обязательства предоставлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Финансовые обязательства по ценным бумагам, долгосрочная часть	40,912,461	37,853,784
Вознаграждения по ценным бумагам	58,828	55,191
Всего финансовые обязательства	40,971,289	37,908,975

Долгосрочная часть обязательств по ценным бумагам:

<i>В тысячах тенге</i>	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Выпущенные в обращение ценные бумаги	43,382,354	40,941,304
Начисленные расходы в виде вознаграждения по ценным бумагам, выпущенным в обращение	58,828	55,191
Минус: Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	(2,469,893)	(3,087,520)
Итого	40,971,289	37,908,975

По состоянию на 30 июня 2025 года финансовые обязательства по ценным бумагам представлены следующими данными:

<i>В тысячах тенге</i>	30 июня 2025 г.	АО "Фридом Финанс Казахстан"	31 декабря 2024 г.	АО "Фридом Финанс Казахстан"
Выпущенные в обращение ценные бумаги	43,382,354	2,441,050	40,941,304	35,441,304
Продажа облигаций (поступление денежных средств)	42,597,047	2,408,453	40,188,594	34,982,767
Продажа облигации (дисконт ЦБ)	4,117,196	210,550	3,906,646	3,209,806
Выкуп облигаций (обратный выкуп)	(5,166,800)	-	(5,166,800)	(4,766,800)
Выкуп облигаций (дисконт ЦБ)	(733,200)	-	(733,200)	(733,200)
Накопленный купонный доход НКД	(2,667)	-	(2,667)	-
Вознаграждения к выплате	2,570,778	(177,953)	2,748,731	2,748,731
Выплата вознаграждений по ЦБ	58,828	3,637	55,191	34,566
Начисленные вознаграждения по облигациям	(3,427,607)	(1,178,844)	(2,248,763)	(1,144,888)
Продажа облигаций	2,716,746	1,146,449	1,570,296	669,484
Накопленный купонный доход НКД	97,752	-	97,752	(123,269)
Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	671,937	36,032	635,906	633,239
Дисконтированная сумма (продажа облигаций)	(2,469,893)	617,627	(3,087,520)	(2,522,761)
Дисконтированная сумма (обратный выкуп)	(4,117,196)	(210,550)	(3,906,646)	(3,209,806)
Амортизация дисконта	733,199	-	733,199	733,199
Итого	1,134,599	799,602	334,997	202,916
За вычетом краткосрочной части	28,575	28,575	-	(249,070)
Долгосрочная часть	40,971,289	3,062,314	37,908,975	32,953,109

В 1 полугодии 2025 года компания продала облигации в долларах США на бирже AIX.

13. ТОРГОВАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 30 июня 2025 г. и 31 декабря 2024 г. торговая кредиторская задолженность представлена следующим образом:

В тысячах тенге	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	792,088	654,659
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность	1,271,246	563,699
Итого	2,063,334	1,218,358

Кредиторская задолженность выражена в казахстанских тенге, евро и долларах США, задолженность в иностранной валюте на 30 июня 2025 г. имеется. На 31 декабря 2024 г. задолженность в иностранной валюте. 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 Freedom Finance Insurance СК АО, Freedom Mobile ТОО, Банк Фридом Казахстан АО, Almasai Travel ТОО, Smart Remont ТОО, Первое Кредитное Бюро ТОО и Freedom Drive ТОО.

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

6 месяцев 2025 г.	Менее 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	От 91 до 120 дней	Более 120 дней	Итого
Не просроченная и не обесцененная	2,062,408	531	395	-	-	2,063,334

14. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие краткосрочные обязательства составляют:

В тысячах тенге	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Оценочные обязательства на возможное налоговое требование	-	-
Резерв по условным обязательствам перед АО "Фридом банк Казахстан"	7,630,574	2,596,021
Краткосрочные авансы полученные	427,093	393,200
Краткосрочные оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	90,841	78,379
Задолженность по ошибочно зачисленным суммам на счетах в банках	6,777	9,042
Краткосрочная задолженность по оплате труда	6,445	-
Задолженность по исполнительным листам	634	-
Итого	8,162,364	3,076,642

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

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

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

В тысячах тенге	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Резерв на предстоящие отпуска	90,841	78,379
Задолженность по заработной плате	6,445	-
Итого	97,286	78,379

Обязательство по заработной плате является текущей задолженностью.

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

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

В тысячах тенге	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
По состоянию на 1 января	78,379	42,884
(Начисление)/восстановление за год	52,225	85,879
Списание	(39,763)	(50,384)
По состоянию на 30 июня/31 декабря	90,841	78,379

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

В тысячах тенге	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Индивидуальный подоходный налог	10,632	19,709
Социальный налог	9,175	17,588
Налог на добавленную стоимость	-	17,843
Обязательства по социальному страхованию	7,750	5,756
Обязательства по пенсионным отчислениям	11,589	13,986
Обязательства по пенсионным взносам работодателя	3,170	-
Корпоративный подоходный налог у источника выплаты с дохода нерезидента	2,351	-
	44,667	74,882

15. КАПИТАЛ

На 30 июня 2025 г. и 31 декабря 2024 г. единственным участником (доля 100%) Компании является гражданин Российской Федерации Шадрин Виктор Алексеевич.

По состоянию на 30 июня 2025 г. уставный капитал сформирован и оплачен деньгами в размере 29 967 800 тысяч тенге (2024 г.: в сумме 29 967 800 тысяч тенге).

В тысячах тенге	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Уставный капитал	29,967,800	29,967,800
Нераспределенная (прибыль)/убыток	(8,538,808)	(8,367,894)
Итого	21,428,992	21,599,906

16. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Незавершенные судебные разбирательства

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

Неопределенности, существующие при толковании налогового законодательства

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

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

Период для начисления дополнительных налогов

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

Возможные дополнительные налоговые обязательства

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

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

Руководство считает, что по состоянию на 31 марта 2025 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.

17. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ, ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

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

Руководство считает, что балансовая стоимость финансовых обязательств Компании существенно не отличается от их справедливой стоимости на 30 июня 2025 года.

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

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

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

Кредитный риск

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

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

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

Задачи управления кредитными рисками:

- анализ и оценка кредитных рисков;
- определение величины рисков;
- управление кредитными рисками;
- контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

Оценка справедливой стоимости

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

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

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

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

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

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

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

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2025 года:

В тысячах тенге	Дебиторская задолженность / Кредиторская задолженность	Выдача микрокредитов	Возврат микрокредитов	Поступление денег / Выбытие денег	Погашение займов участникам	Выкупленные ценные бумаги	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	860,024	-	-	-	-	-	860,024	860,024
Финансовые активы, долгосрочная часть	-	-	16,039,681	-	-	-	16,039,681	16,039,681
Дебиторская задолженность по соглашениям об уступке прав требования	-	-	-	97,688,077	-	-	97,688,077	97,688,077
Займы (микрокредиты) предоставленные	-	(97,101,703)	-	-	-	-	(97,101,703)	(97,101,703)
Получены займы от сторонних лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные в обращение ценные бумаги	-	-	-	-	-	(1,178,844)	(1,178,844)	(1,178,844)
Торговая кредиторская задолженность	860,024	(97,101,703)	16,039,681	97,688,077	-	(1,178,844)	16,307,235	16,307,235
Финансовые обязательства по ценным бумагам	40,912,461	-	-	2,063,334	-	-	2,063,334	2,063,334
Итого	40,912,461	-	-	2,063,334	-	-	42,975,795	42,975,795

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

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2025 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

В тысячах тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	3,272,461	-	3,272,461	3,272,461
Дебиторская задолженность	-	12,049,441	12,049,441	12,049,441
Финансовые активы	-	17,981,876	17,981,876	17,981,876
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства по ценным бумагам	-	40,912,461	40,912,461	40,912,461
Кредиторская задолженность по страхованию, за исключением авансов полученных	-	2,063,334	2,063,334	2,063,334
Прочие обязательства	-	8,162,364	8,162,364	8,162,364

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

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

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

Денежные средства и их эквиваленты

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

Кредитный портфель

Основными критериями оценки микрокредитов заемщиков являются:

- финансовое положение заемщика;
- качество обслуживания долга заемщиком.

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

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

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

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

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

Классификация займов и созданных против них провизий за период с 01 января по 30 июня 2025 года:

В тысячах тенге

Категорий	Количество договоров	Остаток основного долга	Начисленные вознаграждения	Провизии		
				Основной долг	Вознаграждение	Итого провизии
сомнительный 1	523	175,909	1,750	8,583	85	8,668
сомнительный 2	1,728	637,397	3,200	50,659	258	50,916
сомнительный 3	11,888	10,727,820	225,291	1,374,202	29,212	1,403,414
сомнительный 4	1,145	231,295	20,695	53,881	4,738	58,620
сомнительный 5	13,847	7,487,603	433,438	2,279,190	135,082	2,414,272
безнадежный	80,297	35,672,172	3,341,958	33,952,987	3,211,048	37,164,035
Общий итог	109,428	54,932,196	4,026,333	37,719,502	3,380,424	41,099,925

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

В тысячах тенге

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

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

$$\text{6 мес. 2025 год АЛ} = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения}}{\text{Текущие обязательства}} = \frac{3,272,461 + 33,240,988}{11,109,199} = 3.287$$

$$\text{2024 год АЛ} = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения}}{\text{Текущие обязательства}} = \frac{2,311,498 + 8,086,065}{4,425,841} = 2.235$$

Текущие обязательства Компании - показатель отчетного периода 3, 287 ед., рекомендуемое значение (от 0.2 до 0.5). Превышение коэффициента абсолютной ликвидности выше нормы на 0,5 ед., что характеризует активы Компании - ликвидными.

ii) По состоянию на 30 июня 2025 года показатели исполнения нормативов существенно превышали пороговые значения. Приведенные ниже таблицы показывают распределение не дисконтированных контрактных сумм денежных потоков по обязательствам Компании по договорным срокам, оставшимся до погашения:

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

6 месяцев 2025 года	30 июня 2025 г.	В течение 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	Более 1 года
Кредиторская задолженность	2,063,334	2,062,408	926	-	-
Финансовые обязательства	40,971,289	-	58,828	-	40,912,461
Обязательство по аренде	296,769	-	-	5	296,764
Текущее налоговое обязательство и обязательным платежам в бюджет	44,667	44,667	-	-	-
Краткосрочные финансовые обязательства	780,000	-	780,000	-	-
Прочие обязательства	8,162,364	525,013	6,777	7,630,574	-
Итого	52,318,423	2,632,088	846,531	7,630,579	41,209,225

2024 год	31 декабря 2024 г.	В течение 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	Более 1 года
Кредиторская задолженность	1,218,358	1,418,735	196	-	-
Финансовые обязательства	37,908,975	-	55,191	-	37,853,784
Текущее налоговое обязательство и обязательным платежам в бюджет	74,882	74,882	-	-	-
Прочие обязательства	3,076,642	528,102	8,092	6,324,845	-
Итого	42,278,857	2,021,719	63,478	6,324,845	37,853,784

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 долларах США:

	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Курс доллара США к тенге, средний за год	512.08	523.54
Изменение среднего курса год к году	-2.19%	15.18%
Эффект на прибыль Компании до налогообложения	не применимо	не применимо
Курс евро к тенге, средний за год	559.81	546.47
Изменение среднего курса год к году	2.44%	8.81%
Эффект на прибыль Компании до налогообложения	не применимо	не применимо
Курс рубля к тенге, средний за год	5.91	4.99
Изменение среднего курса год к году	18.42%	-1.38%
Эффект на прибыль Компании до налогообложения	не применимо	не применимо

Операционный риск

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

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

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

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

18. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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

	6 месяцев 2025 года			2024 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	3,272,461	-	3,272,461	2,311,498	-	2,311,498
Финансовые активы по ценным бумагам	-	22,215,300	22,215,300	-	23,005,627	23,005,627
Вознаграждения по приобретенным ценным бумагам	-	361,538	361,538	-	263,022	263,022
Операции обратное РЕПО с ценными бумагами	10,664,150	-	10,664,150	8164262	0	8164262
Предоставленные займы клиентам за вычетом резервов на обесценение	2,833,426	15,148,450	17,981,876	2,836,593	15,960,411	18,797,004
Вознаграждения по займам к получению	39,551	606,358	645,909	64,258	637,749	702,007
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	12,049,441	-	12,049,441	6,131,895	-	6,131,895
Запасы	94	-	94	30	-	30
КПН к возмещению	34,250	-	34,250	29,093	-	29,093
Текущее налоговое признание	14,158	-	14,158	11,284	-	11,284
Инвестиции в ассоциированные организации	-	39,960	39,960	-	19,980	-
Основные средства (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	-	174,903	174,903	-	175,568	175,568
Нематериальные активы (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	-	692,819	692,819	-	498,290	498,290
Актив на право пользования	-	288,004	288,004	-	324,174	324,174
Авансы выданные	208,068	-	208,068	1,952,600	-	1,952,600
Отложенные налоговые активы	267,970	-	267,970	267,970	-	267,970
Прочие краткосрочные активы	4,836,514	-	4,836,514	1,555,736	-	1,555,736
Итого активов	34,220,083	39,527,332	73,747,415	23,325,219	40,884,821	64,210,040

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

	6 месяцев 2025 года			2024 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Обязательства						
Краткосрочные финансовые обязательства	780,000	-	780,000	-	-	-
Финансовые обязательства по ценным бумагам	-	40,912,461	40,912,461	-	37,853,784	37,853,784
Вознаграждения по ценным бумагам	58,828	-	58,828	55,191	-	55,191
Обязательства по аренде	5	296,764	296,769	768	330,509	331,277
Торговая кредитпорская задолженность	2,063,334	-	2,063,334	1,218,358	-	1,218,358
Обязательство по корпоративному подходному налогу	2,351	-	2,351	-	-	-
Текущее налоговое обязательство и обязательные платежи в бюджет	42,316	-	42,316	74,882	-	74,882
Прочие краткосрочные обязательства	8,162,364	-	8,162,364	3,076,642	-	3,076,642
Итого обязательств	11,109,198	41,209,225	52,318,423	4,425,841	38,184,293	42,610,134
Чистая позиция	23,110,885	(1,681,893)	21,428,992	18,899,378	2,700,528	21,599,906

19. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

Наименование показателей	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Общий долг (Примечание 13)	40,971,289	37,908,975
Денежные средства и их эквиваленты	(3,272,461)	(2,311,498)
Чистый долг	37,698,828	35,597,477
Капитал	29,967,800	29,967,800
Отношение капитала к чистому долгу	0.79	0.84

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

Наименование показателей	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Кредиты клиентам (Примечание 8)	17,981,876	18,797,005
Капитал	29,967,800	29,967,800
Отношение капитала к кредитному портфелю	1.67	1.59

20. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

ТОО «Микрофинансовая организация «ФРИДОМ ФИНАНС Кредит»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (Неаудированная)
(в тысячах тенге)

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

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

Связанными сторонами Компании являются следующие лица:

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

В 1 полугодии 2025 г. операции Компании со связанной стороной не проводились.
В 2025 г. операции Компании со связанной стороной не проводились.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Ключевой управленческий персонал Компании на 30 июня 2025 года состоит из Директора (2024 г.: из 2-х человек).

Общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала, включенная в административные расходы в отчете о совокупном доходе, составила 48 820 тысяч тенге за 6 месяцев 2025 г. (2024 г.: 130 469 тысяч тенге).

Сегментная отчетность

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

Событий, имеющих существенное влияние на данную финансовую отчетность Компании, не происходило. За период с 30 июня 2025 года и до утверждения настоящей финансовой отчетности каких-либо других событий в финансово-хозяйственной деятельности Компании, повлекших значительные изменения в стоимости активов и обязательств, не произошло.

Утверждение финансовой отчетности

Финансовая отчетность Компании за полугодие, закончившееся 30 июня 2025 года, была утверждена к выпуску руководством Компании «08» августа 2025 года.

Директор

МП

Главный бухгалтер

Қабылбек Х. И.

Марденова А. Н.

