

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Пояснительная записка к консолидированной
финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

1. Организация

АО «Фридом Финанс» (далее – «Компания») и его дочерние предприятия (далее совместно – «Группа») предоставляют брокерские услуги, услуги по андеррайтингу и услуги по поддержанию котировок акций в Казахстане и Кыргызстане и банковские и страховые услуги в Республике Казахстан. Компания является акционерным обществом, зарегистрированным в Республике Казахстан 1 ноября 2006 года под наименованием АО «Seven Rivers Capital» и перерегистрировано под текущим наименованием 9 сентября 2013 года. Компания была переименована и перерегистрирована в соответствии с решением единственного акционера №28 ООО Инвестиционная Компания «Фридом Финанс» (далее – «Материнская компания») от 26 августа 2013 года. В ноябре 2022 года Freedom Holding Corp. стал 100% владельцем Компании. Деятельность Группы регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «Агентство»). Компания осуществляет деятельность на основании лицензии №0403201437, первично выданной 21 марта 2007 года НБРК на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, и №040120061 от 21 марта 2007 года на занятие деятельностью по управлению инвестиционным портфелем. Обе вышеназванные лицензии были заменены НБРК на единую лицензию №4.2.111/218 от 3 июля 2014 года, дающую право на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя и управление инвестиционным портфелем, выданную НБРК.

В связи с изменением местонахождения Компании лицензия была переоформлена и 2 октября 2018 года была выдана новая лицензия за № 3.2.238/15 на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя и управление инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов.

4 февраля 2020 года, Компания получила лицензию № 4.3.12 на проведение банковских операций в иностранной валюте, которая дает право на проведение обменных операций с иностранной валютой, за исключением проведения обменных операций с наличной иностранной валютой.

Дочернее предприятие АО «Банк Фридом Финанс Казахстан» (далее – «Банк») осуществляет деятельность на основе лицензии № 1.1.260 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставленной АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Дочернее предприятие АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance» впервые получило лицензию на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли общее страхование № 2.1.50 от 23 октября 2009 года, выданную НБРК. В связи с изменением наименования с Акционерного общества «Страховая Компания «Trust Insurance» на Акционерное общество «Страховая Компания «Freedom Finance Insurance», 29 октября 2018 года проведена процедура государственной перерегистрации и 14 ноября 2018 года переоформлена лицензия №2.2.51. 24 ноября 2022 года лицензия была обновлена.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Дочернее предприятие АО «Компания по страхованию жизни «Freedom Finance Life» впервые получило лицензию на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли страхование жизни № 2.2.48 от 30 января 2015 года, выданную НБРК. В связи с изменением наименования с Акционерного общества «Азия Life» на Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Freedom Finance Life», 29 октября 2018 года проведена процедура перерегистрации и 14 ноября 2018 года переоформлена лицензия №2.2.48. 28 мая 2019 года проведена процедура переоформления лицензии №2.2.51 и получено право на осуществление деятельности в обязательной форме страхования – страхование туриста. 28 декабря 2022 г. была переоформлена лицензия в связи с получением дополнительного класса страхования в добровольной форме страхования "страхование жизни в рамках государственной образовательной накопительной системы" и получена обновленная лицензия №2.2.14 выданная Агентством.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, структура акционеров представлена в таблице ниже, где конечной контролирующей стороной является Турлов Т.Р.

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Freedom Holding Corp.	100%	100%
	100%	100%

11 ноября 2022 года, Freedom Holding Corp. завершил сделку по приобретению 90.43% уставного капитала Группы у ООО «Инвестиционная компания «Фридом Финанс» в рамках корпоративной реструктуризации, в результате которой Freedom Holding Corp. стал 100% владельцем Группы. Сделка была завершена после получения одобрения регулирующих органов Казахстана.

Основная деятельность Группы включает операции на профессиональном рынке ценных бумаг, оказание консультационных услуг по вопросам деятельности на рынке ценных бумаг, брокерские и дилерские операции, также организацию выпуска, размещения и подписки на ценные бумаги, осуществление торговых сделок с ценными бумагами в качестве агента от собственного имени и за собственный счет, и оказание услуг по управлению инвестиционным портфелем и банковские услуги.

В течение 2023 и 2022 годов, Группа управляла паевыми инвестиционными фондами «Фиксд Инком» («Фонд 1») и «Гудвилл» («Фонд 2»). По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, чистые активы Фонда 1 составили 4,841,130 тыс. тенге и 4,760,298 тыс. тенге, соответственно, и чистые активы Фонда 2 составили 774,627 тыс. тенге и 581,119 тыс. тенге, соответственно (Примечание 37).

Ценные бумаги Группы включены в листинг Казахстанской фондовой биржи (далее – «КФБ»), также Группа является участником на бирже Astana International Exchange (далее – «AIX»).

Зарегистрированный офис Группы расположен по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 77/7, бизнес центр «Esentai Tower».

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа владела 14 филиалами в крупных городах Казахстана и 1 филиалом в Кыргызстане (по состоянию на 31 декабря 2022 – 11 и 1, соответственно).

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии

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

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена предполагая, что Группа действует на основе принципа непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем. При проведении данной оценки руководство Группы рассмотрело широкий спектр информации о текущих и будущих экономических условиях, включая прогнозы денежных потоков, прибыли и капитальных ресурсов.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тыс. тенге»), если не указано иное.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 16, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Группа представляет свой консолидированный отчет о финансовом положении в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения в течение 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (краткосрочные) и свыше 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлен в Примечании 34.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в консолидированную финансовую отчетность Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Группа функционирует («функциональная валюта»), которой является казахстанский тенге («тенге»). Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы является также тенге. Все значения округлены до целых тыс. тенге, если не указано иное.

Консолидированные дочерние предприятия

Данная консолидированная отчетность включает следующие дочерние предприятия:

Дочернее предприятие	Доля участия, %		Страна	Отрасль
	31 декабря 2023	31 декабря 2022		
АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»	100	100	Казахстан	Банк
АО «Компания по страхованию жизни «Freedom Life»	100	100	Казахстан	Страхование
АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»	100	100	Казахстан	Страхование

Взаимозачет

Финансовые активы и финансовые обязательства зачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если присутствует 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 консолидированном отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Компании и предприятия, контролируемого Компанией (его дочернее предприятие), составленную по состоянию на 31 декабря каждого года. Контроль достигается в том случае, если Компания:

- обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций;
- подвергается рискам, связанным с изменением доходов от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода; и
- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на доходы инвестора.

Компания должна повторно оценить, обладает ли она контролем над объектом инвестиций в случае, если факты и обстоятельства указывают на изменения в одном или нескольких из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если Компании не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то она имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Компании принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Компания рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Компании прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- размер владения правом голоса Компании в отношении размера и распределения владений других держателей голосов;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Компании, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, которые указывают на то, что у Компании есть или нет текущей способности осуществлять соответствующие действия во время принятия решений, включая структуру голосования на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочернего предприятия начинается, когда Компания получает контроль над дочерним предприятием, и прекращается, когда Компания теряет контроль над дочерним предприятием. В частности, результаты дочерних предприятий, приобретенных или выбывших в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках с даты, когда Компания получает контроль, до даты, когда Компания прекращает контролировать дочернее предприятие.

Прибыль или убыток, а также каждый компонент прочего совокупного дохода относятся на счет владельцев Компании и неконтролирующих долей участия. Суммарный совокупный доход дочерних предприятий относится к владельцам Компании и неконтролируемым долям участия, даже если это приводит к тому, что неконтролируемые доли участия имеют дефицитный баланс.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних предприятий вносятся корректировки, чтобы используемые учетные политики были сформированы в соответствии с учетными политиками Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доходы, расходы и денежные потоки, связанные с операциями между членами Группы, полностью исключаются при консолидации.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних предприятиях

Изменения в долях Группы в дочерних предприятиях, которые не приводят к потере контроля, учитываются как операции с капиталом. Балансовая стоимость долей Группы и неконтролируемых долей участия корректируется с учетом изменений их относительных долей участия в дочерних предприятиях. Любая разница между суммой, на которую корректируются неконтролируемые доли участия, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения, признается непосредственно в капитале и относится к акционерам Группы.

Когда Группа утрачивает контроль над дочерним предприятием, прибыль/убыток от выбытия, признанный в составе прибыли или убытка, рассчитывается как (i) разница между суммой справедливой стоимости полученного вознаграждения и справедливой стоимости любой оставшейся доли и (ii) предыдущей балансовой стоимости активов (включая гудвил), за вычетом обязательств дочернего предприятия и любых неконтролируемых долей участия. Все суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе («ПСД») в отношении этого дочернего предприятия, учитываются так, как если бы Группа непосредственно распорядилась соответствующими активами или обязательствами дочернего предприятия (то есть реклассифицировала в состав прибыли или убытка, или перешла в другую категорию капитала). Справедливая стоимость любых инвестиций, оставшихся в бывшей дочерней компании на дату потери контроля, рассматривается как справедливая стоимость при первоначальном признании для последующего учета в соответствии с МСФО (IFRS) 9, а когда это применимо, как стоимость первоначального признания инвестиции в ассоциированную компанию или совместную компанию.

Сделки по объединению бизнесов

Сделки по объединению бизнесов учитываются по методу приобретения. Возмещение, уплачиваемое при объединении бизнеса, оценивается по справедливой стоимости, рассчитываемой как сумма справедливой стоимости на дату приобретения активов, переданных Группой, обязательств, принятых Группой перед бывшими владельцами приобретаемого бизнеса, а также долевых ценных бумаг, выпущенных Группой в обмен на получение контроля над бизнесом. Все связанные с этим расходы, как правило, отражаются в прибылях и убытках в момент возникновения.

Идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства признаются по справедливой стоимости на дату приобретения, за следующими исключениями:

- Отложенные налоговые обязательства и активы признаются и оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»;
- Обязательства или долевые ценные бумаги, связанные с соглашениями приобретаемого бизнеса по выплатам, основанным на акциях («ВОА»), или с соглашениями Группы по ВОА, заключенными взамен соглашений приобретаемого бизнеса по таким выплатам, оцениваются в соответствии с МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций» на дату приобретения; и
- Активы (или группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», оцениваются в соответствии с данным стандартом.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Объединение бизнеса под общим контролем

Объединение бизнеса с участием компаний, находящихся под общим контролем, — это объединение бизнеса, при котором все объединяющиеся компании в конечном итоге контролируются одной и той же стороной или сторонами как до, так и после объединения бизнеса, и этот контроль не является временным.

Эффект от объединения компаний, находящихся под общим контролем, учитывается Группой по методу объединения интересов, исходя из того, что: активы и обязательства объединяющихся компаний учитываются в консолидированной финансовой отчетности по их балансовой стоимости; соответствующие затраты по сделке учитываются как расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках, взаимные остатки исключаются, любая разница между уплаченной/переданной покупной ценой и стоимостью приобретенных чистых активов (по их балансовой стоимости, раскрытой в консолидированной финансовой отчетности) должна признаваться в собственном капитале приобретателя.

Гудвил

Гудвил рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости неконтролирующей доли в приобретенной компании и справедливой стоимости ранее принадлежавшей покупателю доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании над величиной ее чистых идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. Если после переоценки чистая стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов на дату приобретения превышает сумму переданного вознаграждения, стоимости неконтрольных долей в приобретенной компании и справедливой стоимости, ранее имевшейся у покупателя доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании, такое превышение относится на прибыль в качестве дохода от приобретения доли владения по цене ниже справедливой стоимости.

Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в «Чистом процентном доходе/(расходе)» как «Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» и «Процентные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка («ЭПС») — это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства, или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью ЭПС и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

**Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

убыток («ОССЧПУ»), затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

Процентные доходы/процентные расходы рассчитываются путем применения ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно обесцененными (т. е. амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ОКУ»)).

Процентный доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включается в «Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Признание доходов по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО

Прибыли/(убытки) от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по дивидендам

Доходы по дивидендам от инвестиций признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

Доходы по услугам и комиссиям

Комиссионные доходы отражаются как передача услуг клиентам в сумме, отражающей вознаграждение, которое ожидается получить в обмен на такие услуги. Группа определяет обязательство к исполнению, то есть услуги, согласованные с клиентом, и вознаграждение, и признает доход в соответствии с передачей услуг, обязательством по исполнению, согласованным с клиентом.

Для каждого выявленного обязательства к исполнению Группа, при заключении договора, определяет, выполняет ли оно обязательство к исполнению в течение или в определенный момент времени, и является ли возмещение фиксированным или переменным, включая ограничение возмещения, например, внешними факторами, не связанными с влиянием Группы. Возмещение, впоследствии, распределяется на выявленное обязательство к исполнению.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Доходы по услугам и комиссиям в основном состоят из доходов от брокерских услуг, услуг по андеррайтингу и услуг по поддержанию котировок акций.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Признание и прекращение признания финансовых активов происходит в дату заключения сделки, при условии, что покупка или продажа актива осуществляется по договору, условия которого требуют поставки актива в течение срока, принятого на соответствующем рынке. Первоначально финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по оформлению сделки. Исключением являются финансовые активы, отнесенные к категории ОССЧПУ. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов, отнесенных к категории ОССЧПУ, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

В частности:

- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости;
- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных договорами денежных потоков, включающих исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажа соответствующих долговых инструментов, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход («ОССЧПСД»);

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

- Все прочие долговые инструменты (например, долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости или предназначенные для продажи) и инвестиции в долевые инструменты, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые активы классифицируются следующим образом:

- Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прочего совокупного дохода («ОССЧПСД»);
- Инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период («ОССЧПУ»);
- Банковские займы, классифицированные как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга, и которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга («SPPI»);

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или ОССЧПСД

Группа оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Группы, используемой для управления активом.

Для классификации и оценки актива как ОССЧПСД условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы). Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счет основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям базового кредитного договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с базовым кредитным договором, например, риск изменения цен акций или товаров, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга.

Используемая Группой бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Группы не зависит от намерений руководства в отношении

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

При оценке бизнес-модели Группа учитывает всю имеющуюся информацию. Вместе с тем, оценка не производится исходя из сценариев, возникновение которых Группа вправе разумно ожидать, таких как т. н. «наихудший» сценарий или «стрессовый» сценарий.

Группа учитывает все уместные данные, такие как:

- Механизм оценки эффективности бизнес-модели и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и предоставления отчета ключевому управленческому персоналу;
- Риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели) и метод управления этими рисками; а также
- Механизм выплаты вознаграждения руководству (например, анализируются основания для выплаты вознаграждения: справедливая стоимость соответствующих активов или полученные денежные потоки, предусмотренные договором).

При первоначальном признании финансового актива Группа определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Группа пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде Группа не выявила каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

При прекращении признания долгового инструмента ОССЧПСД, накопленная прибыль/убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из категории собственного капитала в категорию прибыли или убытка. При прекращении признания инвестиций в собственный капитал, отнесенных к категории ОССЧПСД, напротив, накопленная прибыль или убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируется в категорию прибыли или убытка, а переводится в состав другой статьи собственного капитала. Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или ОССЧПСД, подлежат обесценению.

Финансовые активы и финансовые обязательства категории ОССЧПУ

Финансовые активы категории ОССЧПУ включают в себя следующее:

- Активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; и/или
- Активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива; или
- Активы, отнесенные к категории ОССЧПУ путем применения опции учета по справедливой стоимости.

Финансовые обязательства классифицируются либо как “финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, либо как “прочие финансовые обязательства”.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Финансовое обязательство классифицируется как финансовое обязательство категории ОССЧПУ если оно (i) предназначено для торговли или (ii) определено в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- Принимается, главным образом, с целью обратного выкупа в ближайшем будущем; и/или
- При первоначальном признании является частью портфеля совместно управляемых финансовых инструментов Группы, по которому имеются свежие данные о получении краткосрочной прибыли; или
- Является производным инструментом, не определенном как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть определено в категорию ОССЧПУ в момент первоначального признания при условии, что:

- Применение такой классификации устраняет или значительно сокращает несоответствие в оценке или учете, которое могло бы возникнуть в противном случае; или
- Финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе представляется внутри организации на указанной основе; или
- Финансовое обязательство является частью договора, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IFRS) 9 разрешает классифицировать инструмент в целом как ОССЧПУ.

Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обязательства по соглашениям РЕПО, кредиторская задолженность и прочие финансовые обязательства первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости.

Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент первоначального признания.

Финансовые активы и обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости, а любая прибыль или убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытка.

Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 33.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Залоговое обеспечение

Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Обесценение финансовых активов

Группа признает оценочные резервы по ОКУ в отношении следующих финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- Денежные средства и их эквиваленты;
- Средства в банках;
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Дебиторская задолженность;
- Займы клиентам;
- Прочие финансовые активы.

Резервы по ожидаемым кредитным убыткам не признаются по инвестициям в долевыми инструментами.

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

- Расчет обесценения по казначейским операциям (инвестиции в долговые ценные бумаги, операции «обратного РЕПО», межбанковские кредиты и депозиты, операции по корреспондентским счетам, дебиторская задолженность по казначейским операциям) производится с учетом рейтинга контрагента, вероятности дефолта, срока сделки и уровню убытка при дефолте.
- Активы, классифицируемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не подлежат обесценению в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Оценка ожидаемых кредитных убытков по казначейским операциям производится на индивидуальной основе (кроме отдельных требований в виде дебиторской задолженности).
- Обесценение дебиторской задолженности рассчитывается на индивидуальной основе и принимает во внимание вероятность дефолта (на основе исторических кредитных убытков), продолжительность дебиторской задолженности и размер убытков в случае дефолта.

Финансовые активы сегментированы по корзинам в соответствии со следующим подходом:

- Стадия 1: отсутствует существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков в течение следующих 12 месяцев;
- Стадия 2: существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков на протяжении всего срока действия финансового актива;
- Стадия 3: финансовый актив находится в дефолте или имеет признаки обесценения.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Оценку ОКУ необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- Величине ОКУ, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («первая стадия»);
- Величине ОКУ, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («вторая стадия» и «третья стадия»).

Создание оценочного резерва в размере полной величины ОКУ, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ОКУ формируются в размере, равном величине кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев.

ОКУ представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Группе по договору, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием ЭПС для соответствующего актива.

Группа оценивает ОКУ на индивидуальной основе или на коллективной основе для портфелей активов, которые имеют сходные характеристики риска. Оценка резерва основывается на приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков актива с использованием первоначальной ЭПС актива, независимо от того, оценивается ли он на индивидуальной или коллективной основе.

Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Группа не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток, за исключением долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, где накопленная прибыль/убыток, ранее признаваемые в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируются в категорию прибыли или убытка.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

**Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости, удерживаемой и списываемой частей. Это не применяется к долевым инструментам ОССЧПСД т.к. накопленная прибыль или убыток, ранее признаваемые в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируются впоследствии в категорию прибыли или убытка.

Прекращение признания финансовых обязательств

Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на текущих счетах в банках с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев и ссуды, предоставленные по договорам обратной покупки РЕПО с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты учитываются за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам, если таковые существуют.

Средства в банках

В ходе своей деятельности Группа открывает текущие счета, ограниченные в использовании или, размещает вклады на различные периоды времени в банках. Средства в кредитных учреждениях с фиксированным сроком погашения первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по первоначальной стоимости. Средства в кредитных учреждениях учитываются за вычетом любого резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Основные средства

Здания, предназначенные для использования в производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд, показываются в консолидированном отчете о финансовом положении по исторической стоимости за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации по данным активам начинается с момента готовности активов к запланированному использованию. Расходы по амортизации зданий отражаются в прибылях или убытках на основе прямолинейного метода. Оборудование и прочие основные средства

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

**Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется для списания фактической стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования.

Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в консолидированной отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Транспортные средства	10%
Офисная техника	20%
Нематериальные активы	25%
Здания и сооружения	5%
Улучшения арендованного имущества	10%
Серверы и хранилища информации	20%
Прочее	10%

Капитальные вложения в арендованное имущество амортизируются на срок аренды.

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей.

Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения. Руководством приняты годовые ставки амортизации по нематериальным активам в пределах от 10% до 100%.

Списание нематериальных активов

Нематериальный актив списывается при выбытии или, когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Аренда

Группа как арендатор

В случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора, учет договоров аренды осуществляется с применением модели права пользования. Согласно этой модели, Группа:

- (a) Признает в консолидированном отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и обязательства по аренде;
- (b) Признает амортизацию активов в форме права пользования и процентов по обязательствам по аренде в консолидированном отчете о прибылях и убытках;
- (c) Отделяет в консолидированном отчете о движении денежных средств общую сумму денежных средств, направленных на погашение основной части (представленной в финансовой деятельности) и процентов (представленных в операционной деятельности).

Актив в форме права пользования первоначально признается по первоначальной стоимости (с наличием определенных исключений), а в последствии по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков на обесценение, с учетом корректировок по переоценке обязательства по аренде. Обязательства по аренде первоначально оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, неоплаченных на дату. Впоследствии, обязательства по аренде корректируются на платежи по вознаграждениям и арендные платежи, а также на влияние модификаций по аренде. В соответствии с МСФО (IFRS) 16 активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 36.

Модель права пользования не применяется к договорам краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев), а также к договорам с низкой стоимостью актива (такие как планшетные и персональные компьютеры, небольшие предметы офисной мебели и телефоны). Арендные платежи по такой аренде признаются в качестве расхода в составе «прочих расходов» консолидированного отчета о прибылях и убытках в течение срока аренды методом начисления.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Расходы по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

**Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые обязательства и активы по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы по состоянию на конец отчетного периода в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно.

Операционные налоги

В Казахстане существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг

Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг представлены выпущенными в обращение облигациями Группы или прочими займами, которые отражаются в учете в соответствии с теми же принципами, что и текущие счета, средства клиентов и средства кредитных учреждений. Любая разница между полученными суммами, за вычетом затрат по выпуску обязательств, и стоимостью возмещения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Соглашения РЕПО и соглашения обратной покупки РЕПО по ценным бумагам

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

**Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

активов (далее – «Договоры обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратной покупки РЕПО используются Группой в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, как договоры РЕПО.

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как денежные средства и их эквиваленты или средства в банках.

Группа заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Республике Казахстан, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в консолидированном отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Текущие счета и депозиты клиентов и средства кредитных учреждений

Текущие счета и депозиты клиентов и средства кредитных учреждений первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой на момент погашения относится в консолидированный отчет о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Если Группа приобретает свое собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченным возмещением по сделке включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Акционерный капитал

Взносы в акционерный капитал отражаются по справедливой стоимости внесенных активов.

Дивиденды по простым акциям отражаются в капитале как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после окончания отчетного периода» («МСФО (IAS) 10»), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, помимо участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Также, Группа не имеет каких-либо других требующих начисления схем пенсионного обеспечения и других значимых льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Иностранная валюта

При подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты Группы («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Для финансовых активов, оцениваемых по ССЧПУ, курсовые разницы признаются в составе прибыли или убытка в «чистой прибыли/(убытке) по операциям с иностранной валютой».

Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2021 года
Тенге/1 доллар США	454.56	462.7
Тенге/1 евро	502.24	492.9
Тенге/1 российский рубль	5.06	6.4
Тенге/1 киргизский сом	5.1	5.4

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики руководство Группы должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 33 для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Группа использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 34 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений.

По мнению руководства Группы, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Оценка бизнес-модели

Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов, и результатов тестирования бизнес-модели. Используемая Группой бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Эта оценка включает в себя использование суждения, отражающего все уместные доказательства, в том числе относительно процесса оценки и измерения эффективности активов; рисков, влияющих на эффективность активов и процесса управления этими рисками, а также механизма вознаграждения управляющих активами лиц.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Существенные бухгалтерские суждения

Значительное увеличение кредитного риска

Как поясняется в Примечании 2, величина ОКУ оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев для активов стадии 1 или в течение всего срока кредитования для активов стадии 2 и 3. Актив переходит в стадию 2 при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Группа учитывает, как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

В частности, при оценке значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания принимается во внимание, следующее:

- фактическое или ожидаемое значительное ухудшение внешнего кредитного рейтинга финансового инструмента (при наличии);
- существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения в бизнес, финансовых или экономических условиях, которые, как ожидается, приведут к значительному снижению способности должника выполнять свои долговые обязательства;
- фактическое или ожидаемое значительное неблагоприятное изменение нормативной, экономической или технологической среды должника, которое приводит к значительному снижению способности должника выполнять свои долговые обязательства.

Определение групп активов со схожими характеристиками кредитного риска

В случае если ОКУ измеряются для группы активов, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Группа отслеживает характеристики кредитного риска на постоянной основе для подтверждения их схожести. Это необходимо для того, чтобы обеспечить правильную перегруппировку активов при изменении характеристик кредитного риска. В результате возможно возникновение новых портфелей или перенесение активов в существующий портфель, который более эффективно отражает схожие характеристики кредитного риска для соответствующей группы активов. Повторная сегментация портфелей и перемещения активов между портфелями осуществляются чаще, если наблюдается значительное повышение кредитного риска (или если такое значительное повышение сторнируется). В результате активы перемещаются из портфеля оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, в портфель оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия, и наоборот. Переводы также возможны внутри портфелей, которые в таком случае продолжают измеряться на той же основе (кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев или в течение всего срока кредитования), но при этом изменяется сумма ОКУ, поскольку изменяется кредитный риск портфеля.

Если величина ОКУ оценивается на коллективной основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска, таких как:

- вид инструмента;
- кредитный рейтинг;
- дата первоначального признания;
- оставшийся срок погашения.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

Вероятность дефолта

Вероятность дефолта является ключевым входящим параметром в измерении ОКУ. Вероятность дефолта - это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий. Она оценивается по состоянию на определенный момент времени. Расчет основан на использовании статистических рейтинговых моделей, а оценка осуществляется с использованием инструментов, адаптированных под различные категории контрагентов и рисков. В основе этих статистических моделей лежат рыночные данные (при наличии), а также внутренние данные, учитывающие как количественные, так и качественные факторы. Вероятность дефолта оценивается с учетом договорных сроков погашения и предполагаемых показателей досрочного погашения. Оценка осуществляется на основе текущих условий, скорректированных с учетом будущих условий, которые будут влиять на вероятность дефолта.

Убытки в случае дефолта

Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения и интегральных кредитных улучшений.

Реструктурированные и модифицированные кредиты

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Стадии 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

4. Применение новых и пересмотренных МСФО

Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2023 года:

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

МСФО (IFRS) 17	«Договоры страхования» (включая поправки к МСФО (IFRS) 17, внесенные в июне 2020 г. и декабре 2021 г.)
Поправки к МСФО (IAS) 1	«Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям №2 по МСФО (IFRS) «Формирование суждений о существенности. Раскрытие информации об учетной политике»
Поправки к МСФО (IFRS) 12	«Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»
Поправки к МСФО (IFRS) 12	«Налоги на прибыль» — «Международная налоговая реформа — Типовые правила Pillar II»
Поправки к МСФО (IFRS) 8	«Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» — «Определение бухгалтерских оценок»

Вышеупомянутые стандарты и интерпретации были рассмотрены руководством Группы и было определено, что они оказывают существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"

Начиная с 1 января 2023 года следующие дочерние компании: "Фридом Финанс Лайф" и "Фридом Финанс Иншуранс" (далее - Компании) начали применять МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Компании решили не пересчитывать сравнительные суммы и отразили корректировку балансовой стоимости финансовых активов по состоянию на 1 января 2023 года, дату первого применения, в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода.

В таблице ниже приведена сверка балансовой стоимости, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2023 года:

Финансовые активы	Категория	Оценка по МСФО 39 на 31 декабря 2022 года			Прочее (МСФО (IFRS) 17)	Оценка по МСФО 9 по состоянию на 1 января 2023 г.	
		Сумма	Реклассификация	ОКУ		Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	15,898,962	(242,225)	-	-	15,656,737	Финансовые активы, оцениваемые по АС
Соглашения об обратном РЕПО	Займы и дебиторская задолженность	-	242,225	-	-	242,225	Финансовые активы, оцениваемые по АС
Средства в банках	Займы и дебиторская задолженность	1,498	-	-	-	1,498	Финансовые активы, оцениваемые по АС
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	Займы и дебиторская задолженность	2,221,845	-	-	(1,243,259)	978,586	Финансовые активы, оцениваемые по АС
Инвестиции	Займы и дебиторская задолженность	60,661,581	78,928,718	(773,930)	-	138,816,369	Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД
Инвестиции	Займы и дебиторская задолженность	146,010,799	(139,590,299)	-	-	6,420,500	Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПИУ ч
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	702,242	-	-	(259,208)	443,034	Финансовые активы, оцениваемые по АС
		225,496,927	(60,661,581)	(773,930)	(1,502,467)	162,558,949	

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

В таблице ниже представлена сверка общей суммы резерва под обесценение на 31 декабря 2022 года, рассчитанного в соответствии с МСФО (IAS) 39, на начало периода с суммой резерва под ожидаемые кредитные убытки, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2023 года.

Финансовые активы	Резерв по МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2022 г.	Оценка с использованием модели ожидаемых убытков	ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2023 г.
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(7,735)	-	(7,735)
Денежные средства и их эквиваленты	17	-	17
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО 39 / Инвестиционные ценные бумаги оцениваются по ССЧПСД в соответствии с МСФО 9	-	(511,712)	(511,712)
Прочие финансовые активы	41,325	-	41,325
	(7,735)	(642,821)	(650,556)

По состоянию на 31 декабря 2022 года все финансовые обязательства Компаний были отражены по амортизированной стоимости. Изменения не повлияли на классификацию и оценку финансовых обязательств.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахских тенге)

МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования"

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», выпущенный 18 мая 2017 года с учетом изменений и дополнений, внесенных 25 июня 2020 года и 9 декабря 2021 года., устанавливает принципы признания оценки представления и раскрытия информации в отношении договоров страхования и заменяет собой МСФО 4 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 с поправками вступил в силу для годов, начинающихся 1 января 2023 года, и должен применяться ретроспективного применения. Группа решила применить модифицированный ретроспективный подход с целью достижения результата, максимально приближенного к полному ретроспективному применению, с максимальным использованием имеющейся информации.

С 1 января 2023 года Группа приняла МСФО (IFRS) 17, который вступил в силу 1 января 2022 года. Группа раскрыла отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2022 года по МСФО 17. Возникающие различия между балансовой стоимостью и представлением активов и обязательств в соответствии с МСФО (IFRS) 17 на дату вступления была отражена в составе нераспределенной прибыли.

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IFRS) 4, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 17, по состоянию на 1 января 2023 года:

МСФО (IFRS) 4	МСФО (IFRS) 17	Категория	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 4 (начальное сальдо по состоянию на 31 декабря 2022 года)	Эффект	Корректировка риска	Состав убытка	Балансовая
							стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 17 (начальное сальдо на 1 января 2023 года)
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		1,243,259	(1,243,259)	-	-	-
Отложенные аквизиционные затраты	Обязательства по договорам страхования		900,831	(900,831)	-	-	-
Резерв незаработанных премий, Доля перестраховщиков	Активы по договорам перестрахования		1,739,868	3,942	-	-	1,743,810
Резерв на возможные потери, Доля перестраховщиков	Активы по договорам перестрахования		521,798	-	42,694	-	564,492
Прочие активы	Прочие активы		976,410	(259,550)	-	-	716,860
Итого активы			5,382,166	2,399,698	42,694	-	3,025,162
Резерв незаработанных премий	Обязательства по договорам страхования		8,025,234	(2,143,793)	-	934,350	6,815,791
Резерв убытков	Обязательства по договорам страхования		4,615,904	(255,906)	519,048	-	4,879,045
Итого обязательства			12,641,138	(2,399,699)	519,048	934,350	11,694,836

Влияние основных изменений на порядок представления информации в отчете о прибылях и убытках за год, завершившийся 31 декабря 2023 и 2022 годов, отражено в следующей таблице, где приведены статьи и соответствующие суммы, касающиеся страховой деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 17.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	2023	2022
Выручка по страхованию	68,811,708	17,022,909
Расходы по страховым услугам	(48,647,478)	(12,330,196)
Финансовые доходы/расходы от страховой деятельности	(1,480,195)	(1,372,426)

Новые и пересмотренные стандарты МСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

На дату утверждения данной отдельной финансовой отчетности Группа не применяла следующие новые и пересмотренные стандарты МСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация	Дата вступления в силу – для годовых периодов, начинающихся не ранее
<i>Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»</i>	1 января 2024 года
<i>Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных»</i>	1 января 2024 года
<i>Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Долгосрочные обязательства с ковенантами»</i>	1 января 2024 года
<i>Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 «Соглашения о финансировании поставок»</i>	1 января 2024 года
<i>Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Обязательство по аренде в операции продажи с обратной арендой»</i>	1 января 2024 года

Руководство Группы не ожидает, что принятие перечисленных выше стандартов окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Группы в будущих периодах.

4. Чистый процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Процентные доходы:		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	152,949,183	52,427,564
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	76,538,793	14,378,112
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26,561,600	10,181,149
Итого процентные доходы	256,049,576	76,986,825
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Обязательства по соглашениям РЕПО	(157,620,971)	(49,848,165)
Текущие счета и депозиты клиентов	(17,018,998)	(6,497,351)
Обязательства от продолжающегося участия	(6,171,011)	(1,095,081)
Обязательства по аренде	(627,068)	(137,213)
Средства кредитных учреждений	(485,287)	(426,981)
Прочие процентные расходы	-	(15,837)
Итого процентный доход	(181,923,335)	(58,020,628)
Чистый процентный доход до ожидаемых кредитных убытков	74,126,241	18,966,197

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

5. Доходы и расходы по услугам и комиссии

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Доходы по услугам и комиссии за:		
Банковские услуги	17,901,315	12,539,409
Брокерские услуги	4,113,722	6,350,578
Услуги по андеррайтингу	3,926,659	3,606,299
Услуги по поддержанию котировок акций	194,718	125,088
Услуги по управлению активами	138,029	157,326
Консультационные услуги	13,142	42,800
Прочее	334,195	18,315
Итого доходы по услугам и комиссии	26,621,780	22,839,815
Расходы по услугам и комиссии за:		
Банковские услуги	(9,775,850)	(9,575,860)
Брокерские услуги	(2,199,168)	(1,134,579)
Услуги биржи	(1,391,862)	(976,922)
Услуги Центрального депозитария	(168,527)	(166,978)
Услуги по поддержанию котировок акций	(4,800)	(5,400)
Прочее	(28,908)	(11,061)
Итого расходы по услугам и комиссии	(13,569,115)	(11,870,800)

6. Чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Реализованная прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,662,911	3,532,264
Нереализованная прибыль, по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,275,059	-
Итого чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,937,970	3,532,264

7. Чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Нереализованная прибыль по торговым ценным бумагам	15,905,875	20,469,520
Реализованная прибыль по торговым ценным бумагам	12,029,913	2,807,577
Нереализованная прибыль по производным инструментам	4,070,239	4,064,912
Реализованный убыток по производным инструментам	(52,066,426)	(9,804,692)
Итого чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(20,060,402)	17,537,317

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

8. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Покупка и продажа иностранной валюты	33,015,483	16,081,391
Курсовые разницы, нетто	5,018,038	334,502
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	38,033,521	16,415,893

Курсовые разницы, нетто - включает чистую реализованную и нереализованную прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.

9. (Расход)/возмещение по налогу на прибыль

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, в которой работает Группа, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2023 и 2022 годов, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Республике Казахстан по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлен следующим образом:

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Вычитаемые временные разницы:		
Обязательства по аренде	6,518,954	3,963,869
Резервы по неиспользованным отпускам	1,701,783	813,421
Итого вычитаемые временные разницы	8,220,737	4,777,290
Налогооблагаемые временные разницы:		
Активы в форме права пользования	(6,152,073)	(3,797,963)
Основные средства и нематериальные активы	(7,396,021)	(2,690,927)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(13,548,094)	(6,488,890)
Чистые вычитаемые временные разницы	(5,327,357)	(1,362,384)
Чистые вычитаемые временные разницы по установленной ставке (20%)	(1,065,471)	(272,477)
Непризнанный отложенный налоговый актив	(180,190)	(76,940)
Чистые отложенные налоговые обязательства по установленной ставке (20%)	(1,245,661)	(349,417)

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, переносимые налоговые убытки составили ноль тенге, так как совокупный годовой доход с учетом корректировок превышал вычеты. Группа воспользовалась правом на уменьшение налогооблагаемого дохода в соответствии с Налоговым Кодексом Республики Казахстан, сумма уменьшения при этом превышала налогооблагаемый доход, вследствие чего по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, у Группы отсутствовали обязательства по уплате текущего корпоративного подоходного налога.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Прибыль до налога на прибыль	58,872,371	41,717,926
Налог по установленной налоговой ставке 20%	11,774,474	8,343,585
Необлагаемый налогом доход по государственным и иным ценным бумагам	(10,883,316)	(8,084,393)
Налог на прибыль, относящийся к предыдущим периодам	-	(152,538)
Изменение в непризнанных отложенных налоговых активах	(103,250)	(22,533)
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль, отраженное в прибыли или убытке	787,908	84,121
Расходы по текущему налогу на прибыль	(38,493)	178,211
Отложенный налог на прибыль	826,401	(94,090)
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль, отраженное в прибыли или убытке	787,908	84,121
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Отложенные налоговые обязательства		
На 1 января - отложенные налоговые обязательства	419,260	475,900
Отложенные налоговые активы приобретенного дочернего предприятия	-	(32,393)
Изменения отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе консолидированной прибыли или убытка	826,401	(94,090)
На 31 декабря – отложенные налоговые обязательства	1,245,661	349,417

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

10. Прибыль на акцию

Показатели прибыли и средневзвешенного количества простых акций, использованные для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию, приведены ниже:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционерам Группы	58,084,463	40,358,517
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	11,435,587	10,020,819
Итоговая базовая и разводненная прибыль на акцию	5.08	4.03

В соответствии с правилами КФБ для листингованных компаний, балансовая стоимость одной акции на каждый класс акций по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов раскрывается следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Итого активы	2,629,916,674	1,563,439,7161
Минус: Нематериальные активы	(4,926,242)	(2,380,308)
Минус: Итого обязательства	(2,391,977,675)	(1,410,859,565)
Итого чистые активы (рассчитаны на основе правил КФБ, не является показателем, рассчитанным по МСФО)	241,029,422	150,199,843
Акции в обращении (Примечание 30)	12,781,784	10,511,086
Балансовая стоимость одной акции, в тенге (на основе правил КФБ, не является показателем, рассчитанным по МСФО)	18,2	14,290

11. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Краткосрочные вклады в НБРК	72,468,106	108,290,853
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратной покупки РЕПО	48,745,095	56,105,001
Текущие счета в банках	41,095,353	26,985,269
Корреспондентские счета в НБРК	35,028,681	53,733,419
Наличность в кассе	22,577,789	9,500,740
Текущие счета в биржах	15,771,635	8,344,830
Текущие счета в брокерских компаниях	696,823	918,827
Деньги в пути	27,685	-
Текущие счета в Центральном Депозитарии	24,500	4,079
Минус – резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(156,852)	(534,542)
Итого денежные средства и их эквиваленты	236,278,815	263,348,476

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, текущие счета в банках и краткосрочные депозиты были классифицированы в стадию 1 ввиду отсутствия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Расходы по кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам, которые отражены в консолидированном отчете о прибылях и убытках, составили 377,895 тыс. тенге и 539,004 тыс. тенге за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратной покупки РЕПО составили:

	31 декабря 2023 года	
	Справедливая стоимость предмета залога	Балансовая стоимость ссуды
Облигации казахстанских корпораций	17,787,300	17,783,712
Государственные облигации Республики Казахстан	16,293,711	16,286,609
Облигации иностранных организаций	10,759,145	10,769,935
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	3,902,830	3,904,379
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	255	255
Итого	48,743,241	48,744,890

	31 декабря 2022 года	
	Справедливая стоимость предмета залога	Балансовая стоимость ссуды
Облигации казахстанских корпораций	28,515,789	28,494,829
Государственные облигации Республики Казахстан	18,658,367	18,635,793
Облигации иностранных правительств	8,573,604	8,602,994
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	338,102	346,110
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	25,197	25,275
Итого	56,111,059	56,105,001

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, в соглашения обратной покупки РЕПО включены начисленные проценты в размере тенге 37,871 и 21,082 тыс. тенге, соответственно, со сроком погашения в январе 2024 и в январе - феврале 2023 годов, соответственно.

12. Средства в банках

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, средства в банках были представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Средства, предоставленные в качестве обеспечения	45,911,572	45,929,377
Срочные депозиты	1,036,241	987,789
Минус – резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(1,144,051)	(54,972)
Итого средства в банках	45,803,762	46,862,194

По состоянию на 31 декабря 2023 года средства, предоставленные в качестве обеспечения, включали страховой депозит участника системы MasterCard в размере 7,560,089 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 2,326,035 тыс. тенге), страховой депозит участника международной системы Visa в размере 3,579,991 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 3,003,287 тыс. тенге), страховой депозит участника системы АО "НСПК" на сумму 368,727 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: ноль тенге),

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

депозит, размещенный в банке второго уровня в качестве обеспечения расчетов с международными системами MasterCard и Visa на сумму 681,840 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 693,975 тыс. тенге), депозит, являющийся обеспечением обязательств Группы перед KASE на сумму 33,370,325 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 39,841,780 тысяч тенге) и депозит, являющийся обеспечением обязательств Группы перед Московской биржей (МОЕХ), в размере 50,600 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 64,300 тысяч тенге) и средства в НБРК для гарантии перевода денег по результатам клиринга и приема платежей в системе мгновенных платежей на сумму 300,000 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: ноль тенге).

Расходы по кредитным убыткам по средствам в банках, которые отражены в консолидированном отчете о прибылях и убытках, составили 1,070,318 тыс. тенге и 37,063 тыс. тенге за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022, соответственно.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв по ОКУ по состоянию на 1 января 2023 года	(54,972)	-	-	(54,972)
Чистое изменение резерва*	(51,071)	-	(1,019,247)	(1,070,318)
Курсовые разницы	(1,767)	-	(16,994)	(18,761)
Резерв по ОКУ по состоянию 31 декабря 2023 года	(107,810)	-	(1,036,241)	(1,144,051)

*Чистое изменение резерва отражается в составе "Ожидаемых кредитных убытков" в Консолидированном отчете о прибылях и убытках.

13. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Государственные облигации Республики Казахстан	898,600,096	294,318,044
Облигации казахстанских корпораций	474,270,475	451,016,886
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	30,841,559	22,975,136
Облигации иностранных организаций	20,411,597	15,555,408
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	2,861,918	735,262
Паевый инвестиционный фонд	1,400,499	484,958
Привилегированные акции казахстанских корпораций	465,474	619,880
Депозитарные расписки казахстанских банков	145,910	109,899
Производные инструменты	-	88,145
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,428,997,529	785,903,618

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 года, в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены начисленные проценты на сумму 81,448,831 тысячи тенге и 31,968,022 тысячи тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа имела ценные бумаги двух эмитентов - Министерства финансов Республики Казахстан и АО "Казахстанский фонд устойчивого развития" на общую сумму 1,206,407,050 тысяч тенге, которые индивидуально превышали 10% от общего капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа владела ценными бумагами пяти эмитентов - Министерства финансов Республики Казахстан, АО "Казахстанский фонд устойчивого развития", АО "КазАгроФинанс", АО "Национальный управляющий холдинг "Байтерек" и АО

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

"Самрук Казына" на общую сумму 666,429,882 тысячи тенге, которые индивидуально превышали 10% от общего капитала Группы.

14. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Государственные облигации Республики Казахстан	101,602,738	-
Минус: резерв под обесценение	(81,127)	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	101,521,611	-

15. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Облигации казахстанских корпораций	89,316,240	104,161,045
Государственные облигации Республики Казахстан	70,466,696	32,431,628
Облигации иностранных организаций	9,843,249	4,095,376
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	42,870	1,506,241
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	-	1,654,815
Паевый инвестиционный фонд	-	561,275
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	169,669,055	144,410,380

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены начисленные проценты в сумме 8,474,177 тыс. тенге и 5,509,875 тыс. тенге, соответственно.

16. Займы клиентам

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, займы клиентам были представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Ипотечные займы	315,040,682	229,678,675
Розничные займы	306,920,735	69,627,846
Кредитные карты	556,553	77,653
	622,517,970	299,384,174
Стадия 1	610,883,223	298,461,727
Стадия 2	3,229,986	207,969
Стадия 3	8,404,761	714,478
Займы клиентам	622,517,970	299,384,174
Минус – резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(14,072,741)	(4,027,016)
Итого займы клиентам	608,445,229	295,357,158

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, Группа не имела заёмщиков или групп связанных заёмщиков, чьи займы индивидуально превышали 10% от общего количества займов клиентов.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Расходы по кредитным убыткам по займам клиентам, которые отражены в консолидированном отчете о прибылях и убытках, составили 10,051,042 тыс. тенге и 3,686,758 тыс. тенге за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, соответственно.

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансовой стоимости займов в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Займы, обеспеченные недвижимостью или правами на владение недвижимостью	316,948,468	229,678,675
Необеспеченные займы*	175,423,420	46,554,432
Займы, обеспеченные движимым имуществом	122,386,826	17,217,709
Займы, обеспеченные гарантиями	5,435,135	88,180
Займы, обеспеченные денежными средствами	2,324,121	5,845,178
	622,517,970	299,384,174
Минус – резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(14,072,741)	(4,027,016)
Итого займы клиентам	608,445,229	295,357,158

* Необеспеченные займы, в основном, представлены кредитами, приобретенными в рамках договора уступки прав требований.

В таблице ниже анализируется информация о значительных изменениях валовой балансовой стоимости займов клиентов в течение годов, закончившийся 31 декабря 2023 и 2022 годов.

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	298,461,727	207,969	714,478	299,384,174
Изменения в валовой балансовой стоимости				
- Перевод в стадию 1	2,521,212	(2,521,212)	-	-
- Перевод в стадию 2	(8,563,920)	9,326,001	(762,081)	-
- Перевод в стадию 3	(5,364,461)	(3,563,828)	8,928,289	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	478,848,423	-	-	478,848,423
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(155,000,135)	(218,944)	(475,925)	(155,695,004)
Списанные суммы	-	-	-	-
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(19,623)	-	-	(19,623)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	610,883,223	3,229,986	8,404,761	622,517,970

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	16,103,083	15,960	32,269	16,151,312
Изменения в валовой балансовой стоимости				
- Перевод в стадию 1	120,954	(56,036)	(64,918)	-
- Перевод в стадию 2	(529,937)	530,456	(519)	-
- Перевод в стадию 3	(755,904)	(56,240)	812,144	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	328,408,569	-	-	328,408,569
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(44,863,589)	(226,171)	(56,532)	(45,146,292)
Списанные суммы	-	-	(7,966)	(7,966)
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(21,449)	-	-	(21,449)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	298,461,727	207,969	714,478	299,384,174

Анализ изменения в резервах по ОКУ по займам клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, представлен следующим образом:

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
ОКУ на 1 января 2022 года	(3,825,011)	(17,334)	(184,671)	(4,027,016)
- Перевод в стадию 1	(248,288)	248,288	-	-
- Перевод в стадию 2	319,393	(493,750)	174,357	-
- Перевод в стадию 3	309,467	1,239,889	(1,549,356)	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	(12,569,360)	-	-	(12,569,360)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	4,056,944	78,948	56,766	4,192,658
Изменения в параметрах риска	4,241,848	(2,105,930)	(3,810,258)	(1,674,340)
Списанные суммы	5,317	-	-	5,317
ОКУ на 31 декабря 2022 года	(7,709,690)	(1,049,889)	(5,313,162)	(14,072,741)

Кредиты микрофинансовой организации

В мае 2021 года Группа заключила с ТОО «Микрофинансовая организация Фридом Финанс Кредит» (далее – «МФО»), являющимся связанной стороной Группы, соглашение об уступке прав требований по беззалоговым кредитам, выданным на основании заключенных с заемщиками договоров о предоставлении микрокредита, по которому МФО передает Группе права требования по микрокредитам. При первоначальном признании Группа отражает права требований по микрокредитам по рыночной стоимости, определяемой независимой оценочной компанией. По состоянию на 31 декабря 2023 года лимит на общую стоимость прав требований по

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

микрокредитам составлял не более 130,000,000 тыс. тенге (на 31 декабря 2021: не более 158,000,000 тыс. тенге).

Группа имеет право осуществить обратную продажу микрокредитов в МФО, имеющих на момент продажи наличие просроченной задолженности более 20 (двадцати) дней. В течение 2022 года Группа выкупила права требований на сумму 118,547,435 тыс. тенге (в течение 2021 года: 89,265,520 тыс. тенге) и осуществила обратную продажу на сумму тыс. тенге (в течение 2021 года: 19,013,408 тыс. тенге). По состоянию на 31 декабря 2022 года микрокредиты, приобретенные у МФО с правом обратной продажи, составляли 64,988,420 тыс. тенге (на 31 декабря 2021 года: 46,465,155 тыс. тенге).

Реструктурированные и модифицированные кредиты

Группа прекращает признание финансового актива, например кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Стадии 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

На 31 декабря 2023 и 2022 годов, реструктуризация займов не проводилась, прибыль/(убыток) от модификации не признавался.

АО «Казахстанский Фонд Устойчивости»

Группа представляет ипотечные кредиты заемщикам от имени АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – «Оператор»), связанные с государственной ипотечной программой «7-20-25». В соответствии с условиями данной программы, заемщики могут получить ипотеку по процентной ставке 7% на 20 лет. В соответствии с программой и договором доверительного управления Группа осуществляет доверительное по переданным ипотечным кредитам и перечисляет все выплаты по основной сумме ипотечных кредитов плюс 3% от 7% процентов Оператору Программы. Остальные 4% от 7%-ной доли удерживаются Группой в качестве прибыли. В соответствии с программой и договором доверительного управления, Группа обязана выкупить права требования по переданным ипотечным кредитам при наличии просрочки по основному долгу и вознаграждению по кредитам более 90 календарных дней. Обратный выкуп осуществляется по номинальной стоимости кредита на дату покупки.

Поскольку Группа продает эти ссуды с правом регресса за безнадежные суммы, удерживает часть процентов по этим ссудам и соглашается обслуживать эти ссуды после продажи, Группа определила, что она сохраняет контроль над переданными ипотечными ссудами, и продолжает признавать ссуды. Поскольку Группа продолжает признавать займы, она также признает связанное с ними обязательство в размере 224,785,962 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2023 года (147,906,554 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2022 года), которое представлено отдельно как

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

обязательство, возникающее в результате продолжающегося участия, в консолидированном отчете о финансовом положении.

17. Дебиторская задолженность

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, дебиторская задолженность состояла из:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Дебиторы по банковской деятельности	4,008,651	98,228
Дивиденды и купон к получению	1,587,088	1,107,690
Брокерские услуги	361,443	2,127,297
Услуги по андеррайтингу	103,949	157,992
Долгосрочная дебиторская задолженность в рассрочку	85,260	547,871
Задолженность по доверительному управлению	65,732	62,623
Услуги по поддержанию котировок облигаций	12,093	16,898
Прочее	746,809	957,337
	6,971,025	5,075,936
Минус - резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(3,213,187)	(1,445,186)
Стадия 1	(216,071)	(58,052)
Стадия 2	(229,372)	(174,694)
Стадия 3	(2,767,743)	(1,212,440)
Итого дебиторская задолженность	3,757,838	3,630,750

Движение в резервах по ожидаемым кредитным убыткам предоставлено следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
На начало года	(1,450,523)	(619,894)
Формирование дополнительных резервов	(4,806,544)	(2,531,520)
Восстановление резервов	2,886,160	1,662,728
Формирование дополнительных резервов при объединении бизнеса	-	-
Списание дебиторской задолженности	157,720	25,520
Курсовые разницы	-	17,980
На конец года	(3,213,787)	(1,445,186)

Расходы по кредитным убыткам по дебиторской задолженности, которые отражены в консолидированном отчете о прибылях и убытках, составили 1,925,374 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2022 года; 904,972 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

18. Активы в форме права пользования

Активы в форме права пользования	Здания
По первоначальной стоимости	
По состоянию на 1 января 2022 года	1,720,536
Поступления при объединении бизнеса	570,970
Поступления	2,097,832
Модификации*	1,557,085
Выбытия	(128,115)
По состоянию на 31 декабря 2022 года	5,818,308
Поступления	5,998,671
Модификации**	(660,718)
Выбытия	(1,849,000)
По состоянию на 31 декабря 2023 года	9,307,261
Накопленная амортизация	
По состоянию на 1 января 2022 года	(1,239,669)
Поступления при объединении бизнеса	(149,023)
Начисления за год	(658,673)
Списано при выбытии	27,020
По состоянию на 31 декабря 2022 года	(2,020,345)
Начисления за год	(1,548,059)
Списано при выбытии	413,215
По состоянию на 31 декабря 2023 года	(1,134,844)
Балансовая стоимость	
По состоянию на 31 декабря 2022 года	3,797,963
По состоянию на 31 декабря 2023 года	6,152,073

*10 ноября 2022 года Группа подписала дополнительное соглашение об аренде головного офиса, продлевающее срок аренды на 5 лет.

**28 апреля 2023 года Группа подписала дополнительное соглашение об аренде головного офиса, что привело к уменьшению площади арендуемых помещений.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 и 2022 годов, у Группы не было существенных досрочных расторжений договоров аренды офисных помещений.

Группа арендует здания на средний срок аренды в 4 года.

Анализ обязательств по аренде по срокам погашения представлен в Примечании 29.

	Год, закончившийся на 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся на 31 декабря 2022 года
Суммы, признанные в составе прибылей и убытков		
Расходы на амортизацию активов в форме права пользования	1,548,059	658,673
Процентные расходы по обязательствам по аренде	783,840	157,853

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

19. Основные средства и нематериальные активы

	Нематериальные активы	Земля и здания	Транспорт	Мебель	Оборудование	Капитальные вложения в арендованное имущество	Серверы и хранилища информации	Прочие	Итого
По первоначальной стоимости									
31 декабря 2021 года	2,106,881	3,876,748	77,594	1,431,736	1,593,486	286,093	52,742	143,185	9,559,465
Поступления при объединении бизнеса	662,363	624,439	139,861	-	670,105	-	-	142,225	2,238,993
Поступления	1,135,184	201,918	218,847	1,250,621	1,927,436	683,699	34,105	165,870	5,617,680
Выбытия	(265,146)	-	(85,294)	(90,839)	(95,834)	-	-	(42,338)	(579,451)
Переоценка	-	7,757	-	-	-	-	-	-	7,757
Трансфер	-	-	-	(110)	(3,216)	-	-	3,326	-
31 декабря 2022 года	3,639,282	4,701,862	351,009	2,591,408	4,091,977	969,792	86,847	412,266	16,844,442
Поступления	2,997,087	109,325	40,609	2,330,958	2,549,515	1,787,710	1,255	56,880	9,873,340
Выбытия	(5,535)	-	(17,447)	(46,114)	(521,178)	(2,932)	-	(30,462)	(623,668)
Переоценка	-	490,535	-	-	-	-	-	-	490,535
Трансфер	-	(37,288)	-	-	-	-	-	37,288	-
31 декабря 2023 года	6,630,834	5,264,434	374,171	4,876,252	6,120,314	2,754,570	88,102	475,974	26,584,648
Накопленная амортизация									
31 декабря 2021 года	(846,506)	31,538	(15,137)	(805,487)	(721,658)	(202,888)	(28,100)	(57,510)	(2,645,748)
Поступления при объединении бизнеса	(487,116)	(237,408)	(112,670)	-	(548,825)	-	-	(70,200)	(1,456,219)
Начисления за год	(158,108)	(71,456)	(23,929)	(166,382)	(279,795)	(95,894)	(-5,787)	(29,729)	(841,080)
Списано при выбытии	232,757	-	74,807	78,912	65,371	-	-	15,965	467,812
Переоценка	-	3,381	-	-	238	-	-	(238)	3,381
31 декабря 2022 года	(1,258,974)	(273,945)	(76,930)	(892,956)	(1,484,668)	(298,782)	(43,887)	(141,711)	(4,471,852)
Начисления за год	(282,901)	(84,177)	(40,081)	(380,555)	(601,272)	(270,916)	(-7,488)	(54,415)	(1,731,805)
Списано при выбытии	2,093	-	15,137	35,726	516,241	2,932	-	22,088	594,217
Переоценка	(164,810)	-	-	-	-	-	-	-	(164,810)
Трансфер	-	4,106	-	-	-	-	-	(4,106)	-
31 декабря 2023 года	(1,704,592)	(358,122)	(101,874)	(1,237,785)	(1,569,699)	(566,766)	(61,375)	(174,038)	(5,774,249)
Чистая балансовая стоимость									
31 декабря 2023 года	4,926,242	4,460,267	272,297	3,638,467	4,550,615	2,187,804	26,727	301,936	20,810,400
31 декабря 2022 года	2,380,308	4,427,917	274,079	1,698,452	2,607,309	671,010	42,960	270,555	12,372,590

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, нематериальные активы состояли из программного обеспечения и лицензий.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

20. Обязательства по соглашениям РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2023 года	
	Справедливая стоимость залогового обеспечения	Балансовая стоимость ссуд
Государственные облигации Республики Казахстан	852,883,281	850,492,500
Облигации казахстанских корпораций	405,902,485	407,566,605
Облигации иностранных организаций	14,910,762	14,879,488
Государственные облигации иностранных государств	8,089,384	8,102,158
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	7,555	7,631
Итого обязательства по соглашениям РЕПО	1,281,793,467	1,281,048,382

	31 декабря 2022 года	
	Справедливая стоимость залогового обеспечения	Балансовая стоимость ссуд
Государственные облигации Республики Казахстан	276,304,397	271,321,859
Облигации казахстанских корпораций	252,607,607	256,361,101
Облигации иностранных государств	6,854,151	6,859,499
Итого обязательства по соглашениям РЕПО	535,766,155	534,542,459

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, в обязательства по соглашениям РЕПО включены начисленные проценты в размере 2,951,936 тыс. тенге и 1,083,189 тыс. тенге и соглашения имеют дату погашения в январе-марте 2024 года и в январе 2023 года, соответственно.

21. Средства кредитных учреждений

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, средства кредитных учреждений состоят из:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Корреспондентские счета	17,113,786	17,487,588
Срочные депозиты	4,708,867	4,509,539
Итого средства кредитных учреждений	21,822,653	21,997,127

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов счета финансовых организаций представлены счетами на сумму 17,113,786 тысяч тенге, полученными от восьми иностранных финансовых организаций, и 17,487,588 тысяч тенге, соответственно, полученными от трех иностранных банков.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов средства кредитных организаций представлены депозитами на сумму 4,708,867 тыс. тенге и 4,509,539 тыс. тенге, соответственно, полученными от АО "Казахстанский

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Фонд Устойчивости" в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных кредитов клиентов со сроком погашения в 2036-2050 годах и процентными ставками от 0,1% до 2,99%.

22. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Текущие счета		
- Корпоративные клиенты	156,327,457	255,393,934
- Розничные клиенты	52,808,005	35,147,063
	209,135,462	290,540,997
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	411,923,942	280,620,416
- Корпоративные клиенты	124,623,688	43,875,780
	536,547,630	324,496,196
Гарантийные депозиты		
- Розничные клиенты	2,629,625	382,953
- Корпоративные клиенты	2,165,388	7,066,590
Итого текущие счета и депозиты клиентов	750,478,105	622,486,736

Анализ текущих счетов и депозитов клиентов по секторам представлен следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Физические лица	466,897,335	322,834,068
Профессиональные и финансовые услуги	71,266,051	184,644,564
Торговля	55,678,870	20,584,620
Финансовые услуги	45,587,633	42,480,604
Производство	34,363,396	11,496,648
Строительство	16,494,371	9,610,252
Связь и информация	11,215,729	7,668,023
Деятельность холдинговой компании	7,436,913	8,406,356
Медицинские услуги	6,760,409	121,661
Образование	6,597,910	1,600,451
Управление активами	5,054,796	229,220
Горнодобывающая отрасль	4,268,436	596,379
Транспортные средства	3,122,686	856,219
Сельское хозяйство	3,112,959	400,016
Аренда	2,740,627	2,861,695
Электричество	600,891	609,029
Недвижимость	470,640	1,152,367
Некоммерческие организации	81,836	15,061
Страхование	21	141,689
Прочее	8,726,596	6,177,814
Итого текущие счета и депозиты клиентов	750,478,105	622,486,736

По состоянию на 31 декабря 2023 года десять крупных клиентов Группы составляли 16% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов (31 декабря 2022 года: 34%). Общая совокупная сумма таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2023 года составил 123,659,161 тысячу тенге (31 декабря 2022 года: 213,504,922 тысячи тенге).

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Группа обязана выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. Согласно действующим условиям приема депозитов, в случаях, когда срочный депозит возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются за фактический период размещения вклада.

23. Обязательства по аренде

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2023 года
Анализ сроков погашения:		
Год 1	1,818,688	1,257,580
Год 2	1,776,298	1,151,186
Год 3	1,889,138	1,029,326
Год 4	2,510,748	913,271
Год 5	325,618	545,822
Год 6	-	68,766
За вычетом: неполученных процентов	(1,801,537)	(1,002,082)
Итого обязательств по аренде	6,518,954	3,963,869
Вид срока обязательств:		
Краткосрочные	1,795,344	872,601
Долгосрочные	4,723,609	3,091,268
Итого обязательств по аренде	6,518,954	3,963,869

Группа не сталкивается со значительным риском ликвидности в отношении своих обязательств по аренде. Обязательства по аренде контролируются в рамках казначейской функции Группы.

	31 декабря 2022 года	Неденежные изменения					31 декабря 2023 года
		Выплаты	Поступления	Модификации	Выбытия	Прочие изменения	
Обязательства по аренде	3,963,869	(1,997,939)	5,912,079	(692,887)	(29,364)	(636,805)	6,518,954

	31 декабря 2021 года	Неденежные изменения					31 декабря 2022 года
		Выплаты	Поступления	Поступления при объединении бизнеса	Выбытия	Прочие изменения	
Обязательства по аренде	673,368	(905,513)	3,597,636	446,073	(21,894)	174,199	3,963,869

24. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 года, разрешенный к выпуску и выпущенный акционерный капитал состоял из 12 781 784 простых акций на общую сумму 98 510 824 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: утвержденный и выпущенный акционерный капитал состоял из 10 511 086 простых акций на общую сумму 66 822 797 тысяч тенге).

В течение лет, закончившихся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 годов, акционеры Группы приняли решение увеличить уставный капитал путем вливания денежных средств в капитал на общую сумму 25,988,027 тысяч тенге (1,770,698 обыкновенных акций) и 5,400,003 тысячи тенге (514,286 обыкновенных акций), соответственно.

5 августа 2022 года Материнская компания внесла денежные взносы на общую сумму 5 700 000 тысяч тенге, которые отражены в качестве дополнительного оплаченного капитала. По состоянию на 31 декабря 2023 года эта сумма была реклассифицирована в уставный капитал из дополнительного оплаченного капитала. В течение 2021 года Группа заключила соглашение с Freedom Holding Corp. о расторжении договоров субординированного долга, согласно которому Freedom Holding Corp. произвела полное прощение субординированного долга, что отразилось в добавочном капитале Группы на сумму 2,978,199 тыс. тенге.

25. Условные финансовые обязательства

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, у Группы не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2023 года, в которых Группа является арендатором, в отношении нерасторжимых соглашений операционной аренды офисного помещения, будущие минимальные арендные платежи предоставлены следующим образом:

Контрактные обязательства	До 1 года	1-3 года	3-5 лет	Итого
Операционная аренда офиса	185,927	6,308	-	192,235
Итого	185,927	6,308	-	192,235

По состоянию на 31 декабря 2022 года, в которых Группа является арендатором, в отношении нерасторжимых соглашений операционной аренды офисного помещения, будущие минимальные арендные платежи предоставлены следующим образом:

Контрактные обязательства	До 1 года	1-3 года	3-5 лет	Итого
Операционная аренда офиса	624,905	957,562	970,830	2,553,297
Итого	624,905	957,562	970,830	2,553,297

Условные обязательства кредитного характера

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, условные обязательства кредитного характера Группы представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Неиспользованные кредитные линии	57,648,437	8,715,337
Выданные гарантии	3,337,447	2,255,041
ИТОГО	60,985,884	10,970,378

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахских тенге)

Судебные иски

В процессе обычной деятельности клиенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате возникновения претензий от клиентов, существенных убытков не возникнет и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в консолидированной отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Пенсионные выплаты

АО «Единый Накопительный Пенсионный Фонд» выплачивают работникам государственные пенсионные пособия в соответствии с законодательством Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, у Группы не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Фидуциарная деятельность

В ходе своей деятельности Группа заключает с клиентами соглашения с ограничениями по принятию решений в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Группы до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/убытки по позиции клиента.

Балансовая стоимость финансовых активов, находящихся под управлением Группы, приблизительно равна справедливой стоимости в связи с характером активов, находящихся в управлении. Комиссионный доход определяется как определенный процент от финансовых активов.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут изменяться. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахских тенге)

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. Также существенное влияние на состояние экономики оказывают государственные расходы на крупные инфраструктурные проекты и различные программы социально-экономического развития страны.

В течение 2023 года цена на золото подвергалась значительным колебаниям, в среднем составляя 1 943,00 долларов США за тройскую унцию (2022: 1 801,97 долларов США за тройскую унцию). По итогам 2023 года валовой внутренний продукт (ВВП) Узбекистана вырос на 6% (2022: 5,7%). В 2023 году уровень инфляции в стране снизился до 8,8 % в год (2022 год: инфляция составляла 12,3 % в год).

В начале 2022 г. обострился военно-политический конфликт между Российской Федерацией и Украиной. В результате, ряд стран ввели экономические санкции против России и Беларуси, включая меры по запрету новых инвестиций и блокированию крупнейших финансовых институтов и ряда государственных предприятий.

В 2023 г. средняя цена на нефть марки Brent составила 83 долларов США за баррель (2022 г.: 101 доллар США за баррель). По итогам 2023 г., согласно оценке, рост валового внутреннего продукта («ВВП») Казахстана составил 4.9% в годовом выражении. В 2023 г. рост инфляции в стране снизился, составив 9.8% в годовом исчислении (в 2022 г. инфляция составила 20.3% в годовом исчислении).

В 2023 году Национальный банк Республики Казахстан снизил базовую ставку с 16.75% до 15.75% годовых с коридором +/- 1.0 п.п. В январе 2024 года базовая ставка была снижена до 15.25% годовых с коридором +/- 1.0 п.п. Однако существует неопределенность в отношении будущего изменения геополитических рисков и их влияния на экономику Республики Казахстан.

Руководство Группы следит за текущими изменениями в экономической, политической и геополитической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в ближайшем будущем. Однако, последствия произошедших событий и связанные с ними будущие изменения могут оказать влияние на деятельность Группы.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

На каждую отчетную дату Группа анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Группы требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Группа проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Группа также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Данный анализ осуществляется и утверждается Департаментом учета и отчетности и Департаментом управления рисками.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

В приведенных таблицах приведены финансовые активы и обязательства Группы по справедливой стоимости по методологии оценки на 31 декабря 2023 и 2022 годов, до резервов по ожидаемым кредитным убыткам:

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (неаудированной)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахских тенге)

Финансовые активы/финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 17)	481,076,016	698,690,398	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке*	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 17)	947,582,288	87,125,075	Уровень 2	Котировочные цены на покупателя на неактивном рынке. Текущая стоимость будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования аналогичной финансовой инструмента на рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 17)	315,948	88,145	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки. Будущие потоки денежных средств, оцениваемые на основе сорванных обменных курсов (на основе наблюдаемых форвардных обменных курсов на конец отчетного периода).	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 16)	23,277	-	Уровень 2		Не применимо	Не применимо
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,428,997,529	785,903,618				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 18)	70,928,254	114,505,161	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке*.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 18)	98,697,932	29,846,633	Уровень 2	Котировочные цены на покупателя на неактивном рынке.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 18)	42,869	58,586	Уровень 3	Упрощенный подход, применяется из-за низкого объема ценных бумаг.	Не применимо	Не применимо
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	169,669,055	144,410,380				
Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27,366	-	Уровень 2	Наблюдаемые данные, отличные от котировок	Не применимо	Не применимо
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27,366					

* Рынок, на котором в течение квартала происходит не менее 10 сделок и объем торгов составляет не менее 100 000 тыс. тенге.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2023 года произошла реклассификация с Уровня 1 на Уровень 2 и с Уровня 2 на Уровень 1. На дату изменения обстоятельств, вызвавшего перевод финансовых активов, представленных инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с Уровня 1 на Уровень 2, эффект составил 349,286,695 тыс. тенге и с Уровня 2 на Уровень 1 эффект составил 11,639,117 тыс. тенге. Реклассификация между уровнями произошла в связи со снижением объема сделок и рыночных цен.

В течение 2023 и 2022 годов, не было значительных реклассификаций финансовых инструментов между уровнями или изменений в методологии, используемой для оценки финансовых инструментов Группы.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости).

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, дебиторской задолженности, обязательств по соглашениям РЕПО, кредиторской задолженности и прочих финансовых обязательств примерно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочной природы таких финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, справедливая стоимость займов клиентам была определена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным займам по расчетным срокам погашения с использованием преобладающих рыночных ставок на конец года.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, процентные ставки по текущим счетам и депозитам клиентов приближены к рыночным ставкам, следовательно, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, справедливая стоимость средств в банках и кредитных учреждений со сроком погашения в течение одного месяца, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости в связи с относительно коротким сроком погашения этих финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость оценивалась как текущая стоимость предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года.

По состоянию на 31 декабря 2023 годов, балансовая стоимость средств в банках, текущим счетам и депозитам клиентам и средств кредитных учреждений примерно соответствуют их справедливой стоимости, поскольку она была признана по справедливой стоимости на дату объединения бизнеса и не изменилась существенно.

В следующей таблице обобщены балансовая стоимость и справедливая стоимость тех финансовых активов и обязательств, которые не учитываются по справедливой стоимости:

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2023 года	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы		
Займы клиентам	608,445,229	491,951,647
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	101,521,612	106,136,566
Финансовые обязательства		
Текущие счета и депозиты клиентов	751,517,625	733,341,943
Средства кредитных учреждений	21,822,653	21,177,592
Обязательства от продолжающегося участия	224,785,962	92,224,372
	31 декабря 2022 года	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы		
Займы клиентам	295,357,158	295,343,815
Финансовые обязательства		
Текущие счета и депозиты клиентов	622,486,736	611,594,135
Обязательства от продолжающегося участия	147,906,554	60,351,247
Средства кредитных учреждений	21,997,127	21,303,140

Подход Группы к оценке и представлению иерархии справедливой стоимости для определенных значительных классов финансовых инструментов, признанных и представленных по справедливой стоимости на 31 декабря 2023 и 2022 годов, указан следующим образом:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря
				2023 года Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	481,076,016	947,582,288	315,948	1,428,974,252
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	70,928,254	98,697,932	42,869	169,669,055
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	23,277	-	23,277
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Займы клиентам	-	-	491,951,647	491,951,647
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	733,341,943	733,341,943
Обязательства от продолжающегося участия	-	92,224,372	-	92,224,372
Средства в кредитных учреждениях	-	-	21,177,592	21,177,592

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахских тенге)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2022 года Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	667,075,674	117,138,806	88,145	784,302,625
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	114,591,120	31,361,667	58,584	146,011,371
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Займы клиентам	-	-	295,343,815	295,343,815
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	611,594,135	611,594,135
Обязательства от продолжающегося участия	-	60,351,247	-	60,351,247
Средства в кредитных учреждениях	-	-	21,303,140	21,303,140

27. Информация по сегментам

Операционные сегменты представляются в виде, соответствующем внутренним отчетам, которые проверяются и используются руководством Группы (которое определено как должностное лицо, ответственное за принятие решений по операционной деятельности).

Активы Группы находятся в Республике Казахстан и выручка поступает от операций в Республике Казахстан. Руководство Группы получает и проверяет информацию по Группе в целом.

28. Отчет о чистых активах паевых инвестиционных фондов «Фиксд Инком» и «Гудвил»

Информация, относящаяся к отчетам о чистых активах паевых инвестиционных фондов, не является частью данной отдельной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, раскрывается ниже, как дополнительная финансовая информация и представляется с целью дополнительного анализа. Такая дополнительная финансовая информация была подготовлена в соответствии с Правилами осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем, утвержденными Постановлением Правления НБРК №10 от 3 февраля 2014 года.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахских тенге)

Отчет о чистых активах паевого инвестиционного фонда «Фиксд Инком»:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ:		
Денежные средства и их эквиваленты	302,340	1,349,532
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,595,934	5,436,042
Акции паевого инвестиционного фонда	229,313	-
Дебиторская задолженность	10,591	16,969
ИТОГО АКТИВЫ	8,138,178	6,802,543
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Обязательства по соглашениям РЕПО	3,216,883	1,941,632
Задолженность по дивидендам	36,583	35,972
Кредиторская задолженность	43,582	64,641
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,297,048	2,042,245
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	4,841,130	4,760,298

Отчет о чистых активах паевого инвестиционного фонда «Гудвил»:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ:		
Денежные средства и их эквиваленты	16,943	376,976
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,951,944	741,785
ИТОГО АКТИВЫ	1,968,887	1,118,761
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Обязательства по соглашениям РЕПО	1,141,649	516,939
Задолженность по дивидендам	26,550	19,725
Кредиторская задолженность	26,061	978
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,194,260	537,642
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	774,627	581,119

Заместитель Председателя Правления

Колегов А. Р.

Главный бухгалтер

Хон Т. Э.

