

REPORT ARCHIVE COPY

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Консолидированная финансовая отчетность и
Аудиторское заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Акционерное общество «Фридом Финанс»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-7
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	8
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	9
Консолидированный отчет о финансовом положении	10
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12-13
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	14-91
Дополнительная информация к консолидированной финансовой отчетности	92

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Заявление руководства об ответственности За подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Руководство Акционерного общества «Фридом Финанс» отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Фридом Финанс» и его дочерних предприятий (совместно – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2022 года и соответствующих отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена Правлением Группы 28 апреля 2023 года.

От имени Правления:



Лукьянов С.Н.
Председатель Правления

28 апреля 2023 года
г. Алматы, Казахстан



Хон Т.Э.
Главный бухгалтер

28 апреля 2023 года
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Фридом Финанс»:

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Фридом Финанс» и его дочерних предприятий (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года и консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «*Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс»)* и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц (включая их аффилированные лица), входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед» (далее – «ДТТЛ») и совместно именуемых как «организация «Делойт»». Компания «ДТТЛ», также именуемая как «международная сеть «Делойт»», все фирмы – участники «ДТТЛ» и каждое из их аффилированных лиц являются самостоятельными и независимыми юридическими лицами, которые не вправе принимать от имени друг друга обязательства в отношении третьих лиц. Компания «ДТТЛ», а также каждая фирма – участник «ДТТЛ» и каждое аффилированное лицо несут ответственность только в отношении собственных действий и упущений, а не в отношении действий и упущений друг друга. Компания «ДТТЛ» не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно узнать на сайте www.deloitte.com/about.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?**Что было сделано в ходе аудита?**

Сделки с ценными бумагами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 31 декабря 2022 года финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССЧПУ») в размере 784,302,625 тыс. тенге, включают ценные бумаги, выпущенные рядом учреждений, включая те, которым Группа предоставляет услуги по поддержанию котировок акций.

К ним относятся торгуемые акции и долговые ценные бумаги, оценка которых зависит от котировок маркет-мейкера, установленных им в течение отчетного периода и подверженных возможному манипуляциям или ошибкам. Поскольку ценные бумаги Группы оцениваются по справедливой стоимости с использованием котировок маркет-мейкера на каждую отчетную дату, неправильная оценка активов или неспособность определить надлежащие рыночные котировки могут оказать влияние на оценку ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПУ, и на результаты Группы, соответственно.

Учитывая значимость остатка на счете ценных бумаг в консолидированной финансовой отчетности и объема операций с ценными бумагами, мы считаем, что ключевым вопросом является проверка того, что рыночные котировки, используемые Группой, соответствуют независимым источникам, и, следовательно, справедливая стоимость ценных бумаг и соответствующие доходы от переоценки не были завышены.

Кроме того, данные сделки могут быть подвержены потенциальному риску превышения полномочий руководством, что оказывает всеобъемлющий эффект на консолидированную финансовую отчетность.

См. Примечание 17 для раскрытия таких ценных бумаг, см. Примечание 34 для описания внутренних положений по учету операций с ценными бумагами и см. Примечание 35 для описания политики управления рисками в отношении таких ценных бумаг.

Мы получили понимание процессов и контрольных процедур за совершением, утверждением руководством и оценкой сделок с ценными бумагами.

На выборочной основе, мы выбрали операции с ценными бумагами, которые имели место в течение года, и проанализировали, были ли они надлежащим образом одобрены в соответствии с внутренними положениями Группы.

Для выбранных операций мы сравнили оценку для целей учета с рыночными ценами из независимых источников на отчетную дату и пересчитали справедливую стоимость для соответствующих ценных бумаг. Мы также проверили правильность классификации иерархии справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО.

Мы также проверили наличие выбранных операций с ценными бумагами, сравнив данные с независимо полученными подтверждениями третьих сторон от инвестиционных кастодианов.

Мы оценили адекватность и полноту раскрытия информации по ценным бумагам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?**Что было сделано в ходе аудита?**

Оценка резерва по произошедшим убыткам по договорам пенсионного аннуитета

Резерв произошедших убытков («РНУ») по договорам пенсионного аннуитета определяется как сумма дисконтированной стоимости расходов по выплатам аннуитетного страхования и административных расходов по ведению договоров страхования за минусом дисконтированной стоимости ожидаемых страховых премий, которые потребуются для урегулирования будущего оттока денег на основании использованных предположений. По состоянию на 31 декабря 2022 года сумма резерва по произошедшим убыткам по договорам пенсионного аннуитета составила 36,565,621 тысячу тенге (как раскрыто в Примечании 23 к консолидированной финансовой отчетности).

Резерв рассчитан с использованием следующих существенных допущений: ставка дисконтирования, вероятность смерти и ставка расходов, которые установлены на момент заключения договора, за исключением допущения по ставке расходов, которые рассчитаны на основе фактических расходов Группы.

Существенные суждения требуются при определении ставки расходов.

Небольшие изменения в данных параметрах могут существенно повлиять на оценку РНУ (как раскрыто в Примечании 3 к консолидированной финансовой отчетности).

В связи с вышеперечисленными факторами мы определили оценку резерва произошедших убытков по договорам пенсионного аннуитета, как ключевой вопрос аудита.

Мы получили понимание процессов в Группе внутренних контролей в отношении признания и оценки РНУ.

На основании собственного знания отрасли и с помощью наших актуариев, мы получили понимание и провели оценку методологий резервирования, которые используются для расчета РНУ.

В отношении ставки дисконтирования мы сравнили ставки дисконтирования, использованные Группой с доходностями инструментов со схожими характеристиками, полученных из независимых источников.

В отношении вероятности смерти, мы сравнили таблицу смертности использованной Группой с таблицей смертности, предусмотренной требованиями законодательства.

В отношении ставки расходов, мы получили и поняли модель распределения административных расходов по продуктам страхования используемых Группой. Мы оценили адекватность допущений, используемых Группой при распределении административных расходов.

На выборочной основе проверили корректность входящих данных, используемых Группой в модели распределения административных расходов по продуктам страхования.

Мы независимо пересчитали резервы используя допущения Группы.

Мы оценили адекватность и полноту раскрытия резерва по произошедшим убыткам по договорам пенсионного аннуитета в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

Прочие сведения - Дополнительная финансовая информация

Наш аудит был проведен с целью формирования мнения о консолидированной финансовой отчетности в целом. Информация, относящаяся к отчетам о чистых активах паевых инвестиционных фондов, прилагаемая к данной консолидированной финансовой отчетности, раскрытая в Примечании 38 как дополнительная финансовая информация, представлена для целей дополнительного анализа и не является частью данной консолидированной финансовой отчетности. Такая дополнительная финансовая информация была подготовлена в соответствии с Правилами осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем, утвержденными Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №10 от 3 февраля 2014 года, также к данной информации мы применили аудиторские процедуры, применявшиеся в нашем аудите консолидированной финансовой отчетности. По нашему мнению, дополнительная информация была подготовлена надлежащим образом во всех существенных отношениях в отношении консолидированной финансовой отчетности Группы в целом.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

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

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



З. Зайна
Зайна Егембердиева
Аудитор – исполнитель
Квалификационное свидетельство
№ МФ-0000717
от 10 января 2019 года



Ж. Жангир
Жангир Жилысбаев
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

Государственная лицензия на осуществление
аудиторской деятельности в Республике
Казахстан № 0000015,
тип МФЮ-2, выданная
Министерством финансов
Республики Казахстан
13 сентября 2006 года

28 апреля 2023 года
г. Алматы, Республика Казахстан

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Консолидированный отчет о прибылях и убытках
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	52,427,564	23,601,021
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6, 33	24,559,261	1,229,482
Процентный расход	6, 33	(58,041,267)	(18,617,253)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	6	18,945,558	6,213,250
Ожидаемые кредитные убытки	15, 16, 19, 20	(5,167,797)	(151,276)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		13,777,761	6,061,974
Страховые премии, общая сумма	7, 33	24,132,526	-
Премии, переданные на перестрахование	7	(1,588,737)	-
Страховые премии, за вычетом доли перестраховщиков	7	22,543,789	-
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	7	(1,585,076)	-
Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков	7	20,958,713	-
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	7, 33	(5,766,889)	-
Изменение резервов убытков, нетто перестрахования	7	(6,030,689)	-
Произшедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	7	(11,797,578)	-
Результат страховой деятельности		9,161,135	-
Доходы по услугам и комиссии	8, 33	22,891,441	7,193,828
Расходы по услугам и комиссии	8, 33	(18,398,576)	(2,104,261)
Чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	3,320,711	-
Чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	17,488,075	8,854,862
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	11	16,415,893	2,339,824
Доход по дивидендам		457,877	382,038
Прочие доходы		629,154	33,894
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		42,804,575	16,700,185
Операционные расходы	12, 33	(24,649,229)	(7,899,552)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		41,094,242	14,862,607
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	13	(153,964)	89,260
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		40,940,278	14,951,867
БАЗОВАЯ И РАЗВОДНЕННАЯ ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ	14	4.09	1.77

От имени Правления:


Лукьянов С.Н.
Председатель Правления

28 апреля 2023 года
г. Алматы, Казахстан




Хон Т.Э.
Главный бухгалтер

28 апреля 2023 года
г. Алматы, Казахстан

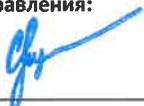
Примечания на стр. 14-91 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2022 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2021 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	40,940,278	14,951,867
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	605,294	-
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>		
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль в сумме ноль тенге	605,294	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	41,545,572	14,951,867

От имени Правления:


Лукьянов С.Н.
Председатель Правления

28 апреля 2023 года
г. Алматы, Казахстан




Хон Т.Э.
Главный бухгалтер

28 апреля 2023 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 14-91 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Консолидированный отчет о финансовом положении

По состоянию на 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)


	Notes	31 December 2022	31 December 2021
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	15	263,348,476	44,341,086
Средства в банках	16	46,862,194	2,248,060
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	784,302,625	399,012,185
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18, 33	146,011,371	575
Займы клиентам	19	295,357,158	15,803,088
Дебиторская задолженность	20, 33	6,560,435	1,568,280
Отложенные аквизиционные затраты	21	4,244,895	-
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков	22	1,740,866	-
Резерв убытков, доля перестраховщиков	23	784,887	-
Текущие налоговые активы		841,120	920,094
Активы в форме права пользования	24	3,797,963	480,867
Основные средства и нематериальные активы	25	12,384,678	6,913,717
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи		73,180	-
Гудвил		739,520	42,070
Прочие активы	26, 33	3,102,441	2,083,411
ИТОГО АКТИВЫ		1,570,151,809	473,413,433
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Обязательства по соглашениям РЕПО	27	534,542,459	269,236,127
Средства кредитных учреждений	28	21,997,127	3,828,429
Текущие счета и депозиты клиентов	29	622,486,736	101,682,325
Задолженность по приобретению	5	5,988,020	-
Кредиторская задолженность		3,830,001	224,414
Резерв незаработанной премии	22	14,390,027	-
Резерв убытков	23	53,796,989	-
Отложенные налоговые обязательства	13	419,260	475,900
Обязательства от продолжающегося участия	19	147,906,554	-
Обязательства по аренде	30	3,963,869	673,368
Прочие обязательства	26, 33	3,344,876	881,282
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,412,665,918	377,001,845
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	31	66,822,797	61,422,794
Дополнительно оплаченный капитал	31, 5	17,106,927	2,978,199
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		605,572	278
Прочие резервы		1,375,471	-
Нераспределенная прибыль		71,575,124	32,010,317
ИТОГО КАПИТАЛ		157,485,891	96,411,588
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,570,151,809	473,413,433

От имени Правления:


Лукьянов С.Н.
Председатель Правления

28 апреля 2023 года
г. Алматы, Казахстан




Хон Т.Э.
Главный бухгалтер

28 апреля 2023 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 14-91 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Консолидированный отчет об изменениях в капитале
По состоянию на 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	Акционерный капитал – Простые акции	Дополнительно оплаченный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2020 года		25,879,475	-	278	-	17,058,450	42,938,203
Итого совокупный доход						14,951,867	14,951,867
Выпуск простых акций		35,543,319	-	-	-	-	35,543,319
Перевод субординированного долга в капитал		-	2,978,199	-	-	-	2,978,199
31 декабря 2021 года		61,422,794	2,978,199	278	-	32,010,317	96,411,588
Чистая прибыль		-	-	-	-	40,940,278	40,940,278
Прочий совокупный доход		-	-	605,294	-	-	605,294
Итого совокупный доход		-	-	605,294	-	40,940,278	41,545,572
Выпуск простых акций	31	5,400,003	5,700,000	-	-	-	11,100,003
Объединение бизнеса под общим контролем	5	-	8,428,728	-	-	-	8,428,728
Прочие резервы*		-	-	-	1,375,471	(1,375,471)	-
31 декабря 2022 года		66,822,797	17,106,927	605,572	1,375,471	71,575,124	157,485,891

*Группа признает доходы в виде страховых премий по договорам обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей (далее – «ОСНС») с учетом поправочного коэффициента. Резерв незаработанных премий в консолидированной финансовой отчетности Группы по договорам ОСНС формируется исходя из размера страховой премии с учетом поправочного коэффициента. Разницу между рассчитанным резервом незаработанных премий с учетом поправочного коэффициента и резервом незаработанных премий без учета поправочного коэффициента, Группа учитывает в капитале, в составе прочих резервов, за счет нераспределенной прибыли текущего отчетного периода.

От имени Правления:


Лукьянов С.Н.
Председатель Правления

28 апреля 2023 года
г. Алматы, Казахстан




Хон Т.Э.
Главный бухгалтер

28 апреля 2023 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 14-91 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Консолидированный отчет о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		41,094,242	14,862,607
Корректировки:			
Нереализованный доход по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 15, 16, 19,	(24,396,945)	(1,904,221)
Ожидаемые кредитные убытки	20	5,167,797	151,276
Чистая нереализованная прибыль по операциям с иностранной валютой		(11,061)	(299,430)
Убыток от продажи основных средств и нематериальных активов		3,447	7,401
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12, 25	841,080	552,833
Амортизация активов в форме права пользования	12, 24	658,673	370,243
Процентные расходы по обязательствам по аренде	6, 24	157,853	100,314
Изменение в резерве незаработанных премий	7	1,585,076	-
Изменение в резерве убытков	7, 23	6,030,689	-
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам		-	(35,778)
Чистое изменение в начисленных процентах		(11,109,969)	(7,781,038)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		20,020,882	6,024,207
Изменения в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Средства в банках		(44,173,804)	(1,388,579)
Отложенные аквизиционные затраты		(364,448)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(345,257,782)	(310,439,772)
Дебиторская задолженность		(3,750,748)	56,808
Займы клиентам		(282,325,897)	(15,614,936)
Прочие активы		887,734	(304,995)
Увеличение в операционных обязательствах:			
Обязательства по соглашениям РЕПО		204,169,981	235,778,345
Текущие счета и депозиты клиентов		520,246,602	51,415,593
Средства кредитных учреждений		18,168,698	1,424,509
Обязательства от продолжающегося участия		147,906,554	-
Кредиторская задолженность		1,699,641	70,831
Прочие обязательства		1,146,825	488,140
Денежные средства от/(использованные в) операционной деятельности до налогообложения		238,374,238	(32,489,849)
Налог на прибыль уплаченный		(152,538)	(815,763)
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	7	(5,766,889)	-
Чистые денежные средства от/(использованные в) операционной деятельности		232,454,811	(33,305,612)


Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	25	(5,617,680)	(1,025,911)
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(112,996,169)	-
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		67,099	9,577
Предоплата за приобретение бизнеса		-	(1,428,343)
Поступления от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		106,425,613	-
Вознаграждение уплаченное за приобретение АО «Компания по страхованию жизни «Freedom Life»	5	(5,398,268)	-
Поступления денежных средств от приобретения АО «Компания по страхованию жизни «Freedom Life»	5	206,211	-
Поступления денежных средств от приобретения АО «Страховая компания «Freedom Insurance»	5	235,353	-
Вознаграждение уплаченное за приобретение АО «Страховая компания «Лондон - Алматы»	5	(7,650,000)	-
Поступления денежных средств от приобретения АО «Страховая компания «Лондон - Алматы»	5	3,780,656	-
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности		(20,947,185)	(2,444,677)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Погашение обязательств по аренде	30	(905,513)	(575,168)
Поступления от выпуска простых акций	31	5,400,003	35,543,319
Поступления от дополнительно оплаченного капитала	31	5,700,000	-
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг		-	(4,405,367)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		10,194,490	30,562,784
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		218,996,327	(5,187,505)
<i>Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты</i>		11,063	178,744
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	15	44,341,086	49,349,847
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	15	263,348,476	44,341,086


Сумма процентов, полученных и уплаченных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, составила 58,447,104 тыс. тенге (2021 год: 17,002,430 тыс. тенге) и 56,399,669 тыс. тенге (2021 год: 18,570,218 тыс. тенге), соответственно.

От имени Правления:


Лукьянов С.Н.
Председатель Правления

28 апреля 2023 года
г. Алматы, Казахстан




Хон Т.Э.
Главный бухгалтер

28 апреля 2023 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 14-91 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахских 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 – «Агенство»). 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»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

Дочернее предприятия 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 2022 и 2021 годов, структура акционеров представлена в таблице ниже, где конечной контролирующей стороной является Турлов Т.Р.

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Freedom Holding Corp.	100%	9.57%
ООО Инвестиционная Компания «Фридом Финанс»	-	90.43%
	100.00%	100.00%

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 2022 и 2021 годов, Группа управляла паевыми инвестиционными фондами «Фиксд Инком» («Фонд 1») и «Гудвилл» («Фонд 2»). По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, чистые активы Фонда 1 составили 4,760,298 тыс. тенге и 4,317,674 тыс. тенге, соответственно, и чистые активы Фонда 2 составили 581,119 тыс. тенге и 614,636 тыс. тенге, соответственно (Примечание 38).

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

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа владела 11 филиалами в крупных городах Казахстана и 1 филиалом в Кыргызстане (по состоянию на 31 декабря 2021 – 12 и 1, соответственно).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Группы 28 апреля 2023 года.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских 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 казахских 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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

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:

- 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 35.

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 2022 года	31 декабря 2021 года		
АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»	100	100	Казахстан	Банк
АО «Компания по страхованию жизни «Freedom Life»	100	-	Казахстан	Страхование
АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»	100	-	Казахстан	Страхование

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, данными дочерними предприятиями дивиденды не объявлялись.

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.

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 он 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 он 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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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 соответствие 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.

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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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.

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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

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 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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

Доходы и расходы по страховой деятельности

Доход от страховой деятельности включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, удержанные из премий, переданных перестраховщикам, за вычетом чистого изменения в резервах по незаработанным премиям, выплаченных претензий и резервов убытков, и стоимости приобретения страхового полиса.

Чистые страховые премии представляют собой брутто премии за вычетом премий, переданных перестраховщикам. При заключении контракта премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора по страхованию. Резервы по незаработанным премиям представляет собой часть премий, относящихся к не истекшему сроку договора по страхованию, и включается в обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

Оплаченные убытки и изменение резервов убытков учитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере возникновения при переоценке резерва убытков.

Комиссии, полученные по контрактам с перестраховщиками, учитываются как прибыль с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

Аквизиционные затраты, состоящие из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с появлением нового бизнеса, являются отложенными и отражаются в прилагаемом отчете о финансовом положении, и амортизируются в течение периода, в котором соответствующие премии были заработаны.

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 или 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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

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.

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 имеющиеся 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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахских тенге)

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»);
- 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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

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 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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

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 и убыток”, либо как “прочие финансовые обязательства”.

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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

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 34.

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 долевые инструменты.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

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.

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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

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 долевого инструмента, 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 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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

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 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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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.

Дебиторская задолженность по страхованию

Дебиторская задолженность по страхованию признается при получении соответствующего дохода и оценивается при первоначальном признании по справедливой стоимости средств, подлежащих получению. После первоначального признания, дебиторская задолженность по страхованию оценивается по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Балансовая стоимость дебиторской задолженности по страхованию является текущая стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке вознаграждения. Балансовая стоимость дебиторской задолженности по страхованию оценивается на предмет обесценения каждый раз, когда события или обстоятельства указывают на то, что балансовая стоимость может быть не возмещена, а убыток от обесценения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Прекращение признания дебиторской задолженности по страхованию осуществляется тогда, когда выполнены критерии по прекращению признания финансовых активов.

Перестрахование

В ходе обычной деятельности Группа передает страховые риски в перестрахование. Активы по перестрахованию представляют собой средства, подлежащие получению от перестраховочных компаний. Возмещаемые суммы оцениваются аналогично резерву незаработанной премии и резерву убытков и расходов на урегулирование убытков и в соответствии с договором перестрахования.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

Оценка на обесценение осуществляется на каждую отчетную дату, или чаще, если возникают признаки обесценения, в течение отчетного года. Обесценение возникает тогда, когда существует объективное свидетельство того, что Группа не сможет возместить суммы к получению от перестраховщика по условиям контракта, и когда влияние на них может быть достоверно оценено. Убыток от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

Соглашения, переданные в перестрахование, не освобождают Группу от обязательств перед страхователями.

Группа в ходе обычной деятельности также принимает на себя риск в связи с перестрахованием по договорам общего страхования. Премии и убытки по принятому перестрахованию признаются как доходы и расходы таким же образом, как и доходы и расходы по прямому страхованию, учитывая классы перестрахования.

Премии и выплаты представлены отдельно как для исходящего, так и для входящего перестрахования. Прекращение признания активов и обязательств по перестрахованию осуществляется тогда, когда контрактные обязательства исполнены, или истекли или тогда, когда контракт передан третьей стороне

Отложенные аквизиционные затраты

Отложенными затратами на приобретение признаются капитализированные комиссионные расходы, понесенные Группой при заключении договоров страхования от несчастного случая и на случай болезни, с последующей амортизацией в течение периода действия договора. Затраты на приобретение по другим классам страхования признаются по мере их возникновения и включаются в комиссионные расходы.

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:

- (а) Признает в консолидированном отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и обязательства по аренде;
- (б) Признает амортизацию активов в форме права пользования и процентов по обязательствам по аренде в консолидированном отчете о прибылях и убытках;
- (в) 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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

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 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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

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 покупке финансовых 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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

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.

Резерв убытков

Резерв убытков представляет собой итоговую оценку предполагаемых убытков и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее - «РЗНУ») и резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее - «РПНУ»).

РЗНУ создается в отношении существующих заявленных претензий, которые не были урегулированы на отчетную дату. Оценка делается на основании информации, полученной Группой в ходе расследования страхового случая. РПНУ рассчитывается Группой на основании предыдущей истории заявления/урегулирования страховых претензий, с использованием актуарных методов расчета, которые включают в себя методы треугольников по классам страхования, по которым есть достаточная статистика. Вследствие недостаточности статистических данных о страховых претензиях для всех классов страхования, РПНУ формируется в соответствии с требованиями уполномоченного органа в размере не менее 5 (пяти) процентов от суммы страховой премии, начисленной по договорам страхования (перестрахования) и дополнительным соглашениям к договорам страхования (перестрахования), вступившим в силу за последние 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих дате расчета.

Активы перестрахования в РПНУ рассчитываются в соответствии с таким же актуарным методом, используемым для расчета РПНУ. Вследствие недостаточности статистических данных о страховых претензиях для всех классов страхования, активы перестрахования в РПНУ формируются в соответствии с требованиями уполномоченного органа как произведение размера процентов, используемого в расчете РПНУ, и суммы страховой премии, начисленной по договорам страхования (перестрахования) и дополнительным соглашениям к договорам страхования (перестрахования), переданным в перестрахование и вступившим в силу за последние 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих дате расчета.

Доля перестраховщика в резерве убытков рассчитывается в соответствии с долей перестраховщика по соответствующему договору перестрахования.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

Кредиторская задолженность по страхованию включает в себя полученные авансы, задолженность перед страхователями по претензиям и возмещению по расторгнутым договорам и задолженность перед агентами и брокерами, а также полученные авансы от страхователей и перестрахователей.

Кредиторская задолженность по перестрахованию включает в себя чистую задолженность по перестрахованию. Задолженность по перестрахованию включает премии, переданные в перестрахование, возмещение принятых в перестрахование премий по расторгнутым договорам и претензии по принятому перестрахованию. Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию учитывается по амортизируемой стоимости.

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.

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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

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:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Тенге/1 доллар США	462.7	431.8
Тенге/1 евро	492.9	489.1
Тенге/1 российский рубль	6.4	5.76
Тенге/1 киргизский сом	5.4	5.09

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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 34 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.

Расчет резерва произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ)

Группа не производит расчет РПНУ используя актуарные методы ввиду отсутствия достаточных статистических данных о страховых претензиях. Для произошедших, но не заявленных убытков, Группа начисляет РПНУ в размере от 5 (пяти) до 20 (двадцати) процентов от суммы страховой премии, начисленной по договорам страхования (перестрахования) и дополнительным соглашениям к договорам страхования (перестрахования), вступившим в силу за последние 17 (двенадцать) месяцев, предшествующих дате расчета в зависимости от класса страхования, за исключением обязательного страхования транспортных средств. РПНУ, рассчитанный без применения актуарных методов может быть недостаточным для урегулирования произошедших, но не заявленных убытков. Актуарий Группы проводит альтернативную оценку РПНУ применяя наилучшую практику, анализирует ретроспективную достаточность резерва убытков, сформированных на прошлые отчетные периоды, и определяет РПНУ, применяя экспертное суждение на основе результатов полученных выше оценок. Группа определила процент премий, используемый в расчете РПНУ, как основной источник неопределенности в оценках обязательств.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских 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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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.

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.

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 2022 года:

Поправки к МСФО (IAS) 16

«Основные средства» - «Выручка до предполагаемого использования»

Поправки к МСФО (IFRS) 3 (май 2020 г.)

«Ссылка на концептуальную основу»

Поправки к МСФО (IFRS) 37 (май 2020 г.)

«Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта»

Ежегодные усовершенствования стандартов МСФО (IFRS), 2018–2020 гг. (май 2020 г.)

Вышеупомянутые стандарты и интерпретации были рассмотрены руководством Группы и было определено, что они не оказывают существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

На момент утверждения настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация	Дата вступления в силу - для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО (IFRS) 17 (включая поправки к МСФО (IFRS) 17 от Июня 2020 года и Декабря 2021 года)	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое Руководство 2 по МСФО «Раскрытие учетной политики»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IFRS) 16 – Обязательство по аренде при продаже с обратной арендой	1 января 2024 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 – Долгосрочные обязательства с ковенантами	1 января 2024 года

Руководство Группы не ожидает, что применение стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

5. Приобретение бизнеса

Группа приобрела следующие дочерние предприятия в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года.

	Основная деятельность	Дата приобретения	Доля приобретаемых акций	Сумма вознаграждения уплаченного
АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»	Страхование	1 июня 2022 года	100%	5,988,020
АО «Компания по страхованию жизни «Freedom Life»	Страхование	1 июня 2022 года	100%	5,398,268
АО «Страховая компания «Лондон - Алматы»	Страхование	1 сентября 2022 года	100%	7,650,000

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance» и АО «Компания по страхованию жизни «Freedom Life» были консолидированы с 1 июня 2022 года, с даты, когда Группа получила контроль. АО «Страховая компания «Лондон – Алматы» была консолидирована с 1 сентября 2022 года. 15 декабря 2022 года, АО «Страховая компания «Лондон-Алматы» объединилась с АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance».

АО «Компания по страхованию жизни «Freedom Life» и АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance» были приобретены у Тимура Турлова, конечного акционера по состоянию на 31 декабря 2022 года, данное приобретение представляет собой объединение бизнеса под общим контролем с применением метода объединения интересов без исторического пересчета.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

В соответствии с МСФО (IFRS) 3 приобретаемые активы и обязательства дочерней компании АО «Страховая компания «Лондон – Алматы» оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения.

Прибыли и убытки приобретенных дочерних компаний до даты приобретения не были признаны.

Чистые активы АО «Страховая компания «Freedom Insurance» на дату приобретения:

	Балансовая стоимость на дату приобретения
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	235,353
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	34,235,033
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	248,060
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщиков	49,399
Резервы убытков и расходов на урегулирование убытков, доля перестраховщиков	55,065
Основные средства и нематериальные активы	174,737
Отложенные аквизиционные затраты	971
Текущие налоговые активы	53,273
Отложенные налоговые активы	8,879
Активы в форме права пользования	60,158
Прочие активы	366,807
ИТОГО АКТИВЫ	35,487,735
Обязательства	
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	108,031
Резерв незаработанных премий	3,658,997
Резервы на покрытие убытков и расходы на урегулирование убытков	1,937,859
Обязательства по соглашениям РЕПО	24,003,420
Обязательства по аренде	72,438
Прочие обязательства	147,859
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	29,928,604
Балансовая стоимость приобретенных чистых активов	5,559,131
Итого сумма уплаченного вознаграждения	5,988,020

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа имеет задолженность перед Тимуром Турловым за приобретение АО «Страховая компания «Freedom Insurance» в размере 5,988,020 тыс. тенге. Данная задолженность отражена отдельно в консолидированном отчете о финансовом положении.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Чистые активы АО «Компания по страхованию жизни «Freedom Life» на дату приобретения:

	Балансовая стоимость на дату приобретения
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	206,211
Дебиторская задолженность по премиям	1,353,688
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	96,398,267
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщиков	2,258
Резерв убытков, доля перестраховщиков	297,168
Основные средства и нематериальные активы	153,656
Активы в форме права пользования	361,789
Отложенные аквизиционные затраты	3,421,150
Текущие налоговые активы	55,425
Отложенные налоговые активы	10,635
Прочие активы	123,667
ИТОГО АКТИВЫ	102,383,914
Обязательства	
Обязательства по соглашениям РЕПО	36,049,142
Резерв незаработанных премий	5,530,637
Резерв убытков	44,647,988
Кредиторская задолженность	1,113,053
Обязательства по аренде	373,635
Прочие обязательства	413,574
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	88,128,029
Балансовая стоимость приобретенных чистых активов	14,255,885
Итого сумма уплаченного вознаграждения	5,398,268

Справедливая стоимость чистых активов АО «Страховая компания «Лондон - Алматы» на дату приобретения:

	Справедливая стоимость на дату приобретения
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	3,780,656
Средства в банках	1,018,544
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,891,860
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	544,631
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщиков	2,365,010
Резервы убытков и расходов на урегулирование убытков, доля перестраховщиков	397,572
Основные средства и нематериальные активы	436,514
Отложенные аквизиционные затраты	458,326
Отложенные налоговые активы	12,879
Текущие налоговые активы	151,731
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	73,180
Прочие активы	1,054,967
ИТОГО АКТИВЫ	13,185,870
Обязательства	
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	684,862
Резерв незаработанных премий	4,288,345
Резервы на покрытие убытков и расходы на урегулирование убытков	1,145,372
Прочие обязательства	114,741
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6,233,320
Итого чистые активы и обязательства по справедливой стоимости	6,952,550
Итого справедливая стоимость уплаченного вознаграждения	7,650,000
Гудвил	697,450

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

В соответствии с МСФО (IFRS) 3 приобретаемые активы и обязательства оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения.

Руководство предполагает, что балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна справедливой стоимости, поскольку у этих инструментов короткие сроки погашения.

Основные средства были оценены с применением сравнительного метода, согласно которому стоимость соответствует ценам, установленным на рынке на схожие по характеристикам активы.

Для средств в банках и средств кредитных учреждений со сроком погашения менее 1 месяца, балансовая стоимость примерно равна справедливой, поскольку у этих инструментов короткие сроки погашения. Активы и обязательства со сроком погашения более 1 месяца оцениваются как приведенная стоимость будущих денежных потоков на дату приобретения с применением соответствующих рыночных процентных ставок.

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию была проанализирована на основе графика задолженностей и контрагентов. Дебиторская задолженность, которая не была погашена более 3 лет, списывалась, дебиторская задолженность со сроком погашения от 1 до 3 лет учитывалась в качестве резерва.

6. Чистый процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Процентные доходы:		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52,427,564	23,601,021
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	14,378,112	1,229,482
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10,181,149	-
Итого процентные доходы	76,986,825	24,830,503
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости:		
Обязательства по соглашениям РЕПО	(49,848,165)	(15,012,425)
Текущие счета и депозиты клиентов	(6,924,332)	(2,776,945)
Средства кредитных учреждений	(1,095,081)	(295,218)
Обязательства по аренде	(157,853)	(100,314)
Субординированный долг	-	(307,589)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(123,162)
Прочие процентные расходы	(15,836)	(1,600)
Итого процентный расход	(58,041,267)	(18,617,253)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам	18,945,558	6,213,250

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах *Казахстанских тенге*)

7. Результат страховой деятельности

Заработанные премии и произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, включали:

	Страхование имущества	Страхование от несчастного случая	Медицинское страхование	ГПО ответственности автовладельцев	ГПО ответственности владельцев транспорта	Страхование от прочих финансовых убытков	Страхование от прочих экологических убытков	Пенсионный аннуитет	Аннуитетное страхование	Страхование жизни	Страхование на случай болезни	Итого	
													Страхование имущества
Страховые премии, общая сумма	842,378	7,913,765	312,154	2,408,096	82,982	2,089,801	319,218	106,166	98,014	4,119,430	3,821,747	28,257	24,132,526
Премии, переданные на перестрахование	(649,953)	-	(4,873)	-	(62,954)	(277,285)	(285,358)	(98,035)	(3,594)	-	(9,355)	(1,378)	(1,588,737)
Страховые премии, за вычетом доли перестраховщиков	192,425	7,913,765	307,281	2,408,096	20,028	1,812,516	33,860	8,131	94,420	4,119,430	3,812,392	26,879	22,543,789
Изменение в резерве незаработанных премий, общая сумма	(80,332)	(832,127)	868,790	580,504	48,252	(1,464,249)	(6,526)	401,532	(25,137)	-	-	918	(912,047)
Изменение в резерве незаработанных премий, доля перестраховщиков	2,679	(16)	(318,676)	(786)	(60,936)	53,199	4,943	(400,255)	(218)	-	-	(1,245)	(673,029)
Изменение в резерве незаработанных премий, нетто	(77,653)	(832,143)	550,114	579,718	(12,684)	(1,411,050)	(1,583)	1,277	(25,355)	-	-	(327)	(1,585,076)
Заработанные премии, за вычетом доли перестраховщиков	114,772	7,081,622	857,395	2,987,814	7,344	401,466	32,277	9,408	69,065	4,119,430	3,812,392	26,552	20,958,713
Претензии выплаченные, общая сумма	(57,136)	(346,252)	(909,019)	(854)	(1,430)	(148,127)	(22,181)	(12,101)	(144,798)	(833,865)	(397,850)	(173)	(5,907,011)
Претензии выплаченные, доля перестраховщиков	-	18,194	-	100,058	-	14,800	-	-	-	-	7,070	-	140,122
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	(57,136)	(328,058)	(909,019)	(854)	(1,430)	(133,327)	(22,181)	(12,101)	(144,798)	(833,865)	(390,780)	(173)	(5,766,889)
Изменение в резерве произошедших, но незаявленных убытков	(89,083)	(1,049,909)	(10,611)	20,565	(4,636)	(253,068)	(6,604)	(78,797)	(1,875)	(2,556,848)	(883,948)	(3,284)	(5,624,471)
Изменение в резерве произошедших, но незаявленных убытков, доля перестраховщиков	79,158	(28,801)	(4,424)	(94)	3,854	4,422	6,651	75,443	53	4	(5,182)	(98)	302,665
Изменение в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	(72,686)	(309)	(125,445)	(38,339)	(2,547)	(48,513)	(1,818)	10,178	-	-	-	-	(441,303)
Изменение в резерве заявленных, но неурегулированных убытков, доля перестраховщиков	(47,355)	-	-	(4,509)	-	(6,342)	601	(9,975)	-	-	-	-	(67,580)
Изменение резервов убытков, нетто перестрахования	(129,966)	(1,079,019)	(140,480)	(829,183)	(3,329)	(303,501)	(1,170)	(3,151)	(1,822)	(2,556,848)	(889,130)	(3,382)	(6,030,689)
Произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	(187,102)	(1,407,077)	(1,049,499)	(51,458)	(4,759)	(486,828)	(23,351)	(15,252)	(1,822)	(3,390,713)	(1,279,910)	(3,555)	(11,797,578)

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

8. Доходы и расходы по услугам и комиссии

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Доходы по услугам и комиссии за:		
Банковские услуги	12,539,409	2,084,895
Брокерские услуги	6,350,578	2,980,005
Услуги по андеррайтингу	3,606,299	1,863,282
Услуги по управлению активами	157,326	149,160
Услуги по поддержанию котировок акций	125,088	95,803
Договоры перестрахования	51,626	-
Консультационные услуги	42,800	-
Прочее	18,315	20,683
Итого доходы по услугам и комиссии	22,891,441	7,193,828
Расходы по услугам и комиссии за:		
Банковские услуги	(9,575,860)	(1,389,569)
Договоры страхования	(6,252,722)	-
Брокерские услуги	(1,409,633)	-
Услуги биржи	(976,922)	(523,988)
Услуги Центрального депозитария	(166,978)	(85,760)
Услуги кастодиана	(7,134)	(58,050)
Прочие услуги	(9,327)	(46,894)
Итого расходы по услугам и комиссии	(18,398,576)	(2,104,261)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Реализованная прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,320,609	-
Нереализованная прибыль, по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	102	-
Итого чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,320,711	-

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахских тенге)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Нереализованная прибыль по торговым ценным бумагам	24,396,945	1,904,221
Реализованная прибыль по торговым ценным бумагам	2,807,577	7,370,238
Нереализованная прибыль по производным инструментам	88,245	-
Реализованный убыток по производным инструментам	(9,804,692)	(419,597)
Итого чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17,488,075	8,854,862

11. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Покупка и продажа иностранной валюты	16,081,391	686,890
Курсовые разницы, нетто	334,502	1,652,934
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	16,415,893	2,339,824

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахских тенге)

12. Операционные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Заработная плата и премии	13,075,068	4,151,481
Расходы по рекламе	1,927,023	275,032
Связь	1,349,512	261,496
Налоги, кроме налога на прибыль	1,303,594	377,220
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	841,080	552,833
Поддержка программного обеспечения	812,768	396,448
Профессиональные услуги	798,409	299,882
Амортизация по активам в форме права пользования	658,673	370,243
Членские взносы	630,333	-
Спонсорство	576,432	43,000
Ремонтные работы	307,627	165,717
Операционная аренда	304,674	75,174
Расходы, связанные с выпуском пластиковых карт	244,616	239,712
Коммунальные услуги	240,726	149,721
Штрафы	238,112	101,905
Командировочные расходы	234,819	51,902
Транспортные услуги	87,231	19,846
Представительские расходы	61,228	16,431
Списание запасов	55,977	8,470
Прочие расходы	901,327	343,039
Итого операционные расходы	24,649,229	7,899,552

13. (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 2022 и 2021 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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Вычитаемые временные разницы:		
Обязательства по аренде	3,963,869	673,368
Резервы по неиспользованным отпускам	813,421	198,499
Итого вычитаемые временные разницы	4,777,290	871,867
Налогооблагаемые временные разницы:		
Активы в форме права пользования	(3,797,963)	(480,867)
Основные средства и нематериальные активы	(2,690,927)	(2,498,466)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(6,488,890)	(2,979,333)
Чистые вычитаемые временные разницы	(1,711,599)	(2,107,466)
Чистые вычитаемые временные разницы по установленной ставке (20%)	(342,320)	(421,493)
Непризнанный отложенный налоговый актив	(76,940)	(54,407)
Чистые отложенные налоговые обязательства по установленной ставке (20%)	(419,260)	(475,900)

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 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 2022 и 2021 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 2022 и 2021 годов, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Прибыль до налога на прибыль	41,094,242	14,862,607
Налог по установленной налоговой ставке 20%	8,218,848	2,972,521
Необлагаемый налогом доход по государственным и иным ценным бумагам	(8,197,741)	(2,917,285)
Налог на прибыль, относящийся к предыдущим периодам	(152,538)	-
Изменение в непризнанных отложенных налоговых активах	(22,533)	34,024
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль, отраженное в прибыли или убытке	(153,964)	89,260
Расходы по текущему налогу на прибыль	(178,211)	(21,694)
Отложенный налог на прибыль	24,247	110,954
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль, отраженное в прибыли или убытке	(153,964)	89,260

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Отложенные налоговые обязательства		
На 1 января - отложенные налоговые обязательства	(475,900)	(586,854)
Отложенные налоговые активы приобретенного дочернего предприятия	32,393	-
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе консолидированной прибыли или убытка	24,247	110,954
На 31 декабря – отложенные налоговые обязательства	(419,260)	(475,900)

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

14. 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 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционерам Группы	40,940,278	14,951,867
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	10,020,819	8,460,935
Итого базовая и разводненная прибыль на акцию	4.09	1.77

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 2022 года	31 декабря 2021 года
Итого активы	1,570,151,809	473,413,433
Минус: Нематериальные активы	(2,380,308)	(1,260,374)
Минус: Итого обязательства	(1,412,665,918)	(377,001,845)
Итого чистые активы (рассчитаны на основе правил КФБ, не является показателем, рассчитанным по МСФО)	155,105,583	95,151,214
Акции в обращении (Примечание 31)	10,511,086	9,996,800
Балансовая стоимость одной акции, в тенге (на основе правил КФБ, не является показателем, рассчитанным по МСФО)	14,756.38	9,518.17

15. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочные вклады в НБРК	108,290,853	16,285,010
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратной покупки РЕПО	56,105,001	5,974,336
Корреспондентские счета в НБРК	53,733,419	8,252,005
Текущие счета в банках	26,985,269	9,462,572
Наличность в кассе	9,500,740	3,086,571
Текущие счета в биржах	8,344,830	979,403
Текущие счета в брокерских компаниях	918,827	-
Текущие счета в Центральном Депозитарии	4,079	330,883
Минус – резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(534,542)	(29,694)
Итого денежные средства и их эквиваленты	263,348,476	44,341,086

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, текущие счета в банках и краткосрочные депозиты были классифицированы в стадию 1 ввиду отсутствия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания.

Расходы по кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам, которые отражены в консолидированном отчете о прибылях и убытках, составили 539,004 тыс. тенге и 8,684 тыс. тенге за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, соответственно.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратной покупки РЕПО составили:

	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 организаций	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

	31 декабря 2021 года	
	Справедливая стоимость предмета залога	Балансовая стоимость ссуды
Облигации казахстанских корпораций	3,446,837	3,417,151
Государственные облигации Республики Казахстан	2,510,955	2,501,871
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	127,099	49,097
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	13,795	6,217
Итого	6,098,686	5,974,336

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, в соглашения обратной покупки РЕПО включены начисленные проценты в размере 21,082 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно, со сроком погашения в январе - феврале 2023 и 2022 годов, соответственно.

16. Средства в банках

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Средства, предоставленные в качестве обеспечения	45,929,377	-
Срочные депозиты	987,789	2,249,598
Минус – резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(54,972)	(1,538)
Итого средства в банках	46,862,194	2,248,060

По состоянию на 31 декабря 2022 года средства, предоставленные в качестве обеспечения, включают страховой депозит участника системы MasterCard в сумме 2,326,035 тыс. тенге, страховой депозит участника системы Visa International в сумме 3,003,287 тыс.тенге, депозит, размещенный в банке второго уровня в качестве обеспечения для расчетов с MasterCard и Visa International, в сумме 693,975 тыс. тенге, вклад, являющийся обеспечением обязательств Группы перед КФБ, в сумме 39,841,780 тыс. тенге и вклад, являющийся обеспечением обязательств Группы перед Московской биржей (МОЕХ), в сумме 64,300 тыс. тенге.

Все остатки средств в банках были классифицированы в Стадию 1 для целей оценки ОКУ.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

Расходы по кредитным убыткам по средствам в банках, которые отражены в консолидированном отчете о прибылях и убытках, составили 37,063 тыс. тенге и 223 тыс. тенге за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021, соответственно.

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Облигации казахстанских корпораций	450,933,071	223,004,544
Государственные облигации Республики Казахстан	294,318,044	159,607,050
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	21,760,633	5,348,422
Облигации иностранных организаций	15,555,408	6,199,772
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	622,743	696,380
Привилегированные акции казахстанских корпораций	619,880	-
Паевый инвестиционный фонд	404,701	4,156,017
Производные инструменты	88,145	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	784,302,625	399,012,185

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены начисленные проценты в размере 3,045,079 тыс. тенге и 2,443,620 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2022 года, Группа имела ценные бумаги пяти эмитентов - Министерство финансов Республики Казахстан, АО «Казахстанский фонд устойчивости», АО «КазАгроФинанс, АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», АО «Банк Развития Казахстана», на общую сумму 666,429,882 тыс. тенге, которые индивидуально превышали 10% от общего капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2021 года, Группа имела ценные бумаги пяти эмитентов - Министерство финансов Республики Казахстан, АО «Казахстанский фонд устойчивости», АО «КазАгроФинанс», АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» и АО «Самрук-Казына», на общую сумму 340,643,162 тыс. тенге, которые индивидуально превышали 10% от общего капитала Группы.

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Облигации казахстанских корпораций	104,244,860	-
Государственные облигации Республики Казахстан	32,431,627	-
Облигации иностранных организаций	4,095,376	-
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	2,720,744	575
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	1,767,334	-
Паевый инвестиционный фонд	641,532	-
Депозитарные расписки казахстанских банков	109,898	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	146,011,371	575

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

19. Займы клиентам

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, займы клиентам были представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Ипотечные займы	229,678,675	8,792,912
Розничные займы	69,627,846	7,345,778
Кредитные карты	77,653	5,089
	299,384,174	16,143,779
Стадия 1	298,461,727	16,143,133
Стадия 2	207,969	646
Стадия 3	714,478	-
Займы клиентам	299,384,174	16,143,779
Минус – резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(4,027,016)	(340,691)
Итого займы клиентам	295,357,158	15,803,088

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, Группа не имела заёмщиков или групп связанных заёмщиков, чьи займы индивидуально превышали 10% от общего количества займов клиентов.

Расходы по кредитным убыткам по займам клиентам, которые отражены в консолидированном отчете о прибылях и убытках, составили 3,686,758 тыс. тенге и 294,332 тыс. тенге за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, соответственно.

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Займы, обеспеченные недвижимостью или правами на владение недвижимостью	229,678,675	8,763,805
Необеспеченные займы*	46,554,432	7,368,905
Займы, обеспеченные движимым имуществом	17,217,709	-
Займы, обеспеченные денежными средствами	5,845,178	8,536
Займы, обеспеченные гарантиями	88,180	2,533
	299,384,174	16,143,779
Минус – резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(4,027,016)	(340,691)
Итого займы клиентам	295,357,158	15,803,088

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

В таблице ниже анализируется информация о значительных изменениях валовой балансовой стоимости займов клиентов в течение годов, закончившихся 31 декабря 2022 и 2021 годов.

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	16,143,133	646	-	16,143,779
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	(809,297)	(40,926)	850,223	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	328,408,569	-	-	328,408,569
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(44,863,589)	(226,171)	(62,342)	(45,152,102)
Списанные суммы	-	-	(7,966)	(7,966)
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(8,106)	-	-	(8,106)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	298,461,727	207,969	714,478	299,384,174

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	453,275	3,378	-	456,653
Изменения в валовой балансовой стоимости				
- Перевод в стадию 1	-	-	-	-
- Перевод в стадию 2	(427)	907	(480)	-
- Перевод в стадию 3	(7,124)	(3,247)	10,371	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	19,024,530	-	-	19,024,530
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(3,327,152)	(392)	(9,896)	(3,337,440)
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	31	-	5	36
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	16,143,133	646	-	16,143,779

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

Анализ изменения в резервах по ОКУ по займам клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, представлен следующим образом:

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
ОКУ на 1 января 2022 года	(336,613)	(4,078)	-	(340,691)
- Перевод в стадию 1	(29,914)	12,584	17,330	-
- Перевод в стадию 2	82,785	(83,304)	519	-
- Перевод в стадию 3	66,902	11,783	(78,685)	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	(4,634,415)	-	-	(4,634,415)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	1,147,288	216,248	7,428	1,370,964
Изменения в параметрах риска	(121,044)	(170,567)	(139,229)	(430,840)
Списанные суммы	-	-	7,966	7,966
ОКУ на 31 декабря 2022 года	(3,825,011)	(17,334)	(184,671)	(4,027,016)

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 2022 года лимит на общую стоимость прав требований по микрокредитам составлял не более 158,000,000 тыс. тенге (на 31 декабря 2021: не более 14,000,000 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 89,265,520 тыс. тенге (в течение 2021 года: 12,398,888 тыс. тенге) и осуществила обратную продажу на сумму 19,013,408 тыс. тенге (в течение 2021 года: 2,928,026 тыс. тенге). По состоянию на 31 декабря 2022 года микрокредиты, приобретенные у МФО с правом обратной продажи, составляли 46,465,155 тыс. тенге (на 31 декабря 2021 года: 7,339,968 тыс. тенге).

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахских 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 2022 и 2021 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 147,906,554 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2022 года, которое представлено отдельно как обязательство, возникающее в результате продолжающегося участия, в консолидированном отчете о финансовом положении.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

20. Дебиторская задолженность

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, дебиторская задолженность состояла из:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	2,642,301	-
Брокерские услуги	2,127,297	1,174,224
Дивиденды и купон к получению	1,107,690	-
Долгосрочная дебиторская задолженность в рассрочку	547,871	568,916
Выплаты к получению от перестраховщиков	500,902	-
Услуги по андеррайтингу	157,992	75,375
Услуги по поддержанию котировок облигаций	16,898	171,338
Прочее	1,019,960	144,044
	8,120,911	2,133,897
Минус - резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(1,560,476)	(565,617)
Стадия 1	(110,380)	(20,181)
Стадия 2	(202,434)	(55,010)
Стадия 3	(1,247,662)	(490,426)
Итого дебиторская задолженность	6,560,435	1,568,280

Движение в резервах по ожидаемым кредитным убыткам предоставлено следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
На начало года	(565,617)	(744,789)
Формирование дополнительных резервов	(2,543,945)	(1,004,763)
Восстановление резервов	1,638,973	1,156,726
Формирование дополнительных резервов при объединении бизнеса	(133,391)	-
Списание дебиторской задолженности	25,524	27,209
Курсовые разницы	17,980	-
На конец года	(1,560,476)	(565,617)

Расходы по кредитным убыткам по дебиторской задолженности, которые отражены в консолидированном отчете о прибылях и убытках, составили 904,972 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2022 года; восстановление расходов по кредитным убыткам составило 151,963 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Применения к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

21. Отложенные аквизиционные затраты

	ГПО**		Медицинское страхование	Страхование транспорта	Страхование грузов	Страхование имущества	Страхование владельцев транспорта	Страхование прочих финансовых убытков	31 декабря 2022 года
	Страхование жизни	ответственности автовладельцев							
Отложенные аквизиционные затраты	3,343,673	210,126	13	647,773	3,311	29,444	2,383	138	4,244,895

* Несчастные случаи

** Гражданско-правовая ответственность

Изменение отложенных аквизиционных затрат за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, представлено следующим образом:

Отложенные аквизиционные затраты по состоянию на 1 января 2022 года	-	31 декабря 2022 года
Поступления при объединении бизнеса	3,880,447	
Амортизация отложенных аквизиционных затрат за год	(3,395,764)	
Отложенные аквизиционные затраты текущего года	3,760,212	
Отложенные аквизиционные затраты по состоянию на 31 декабря 2022 года	4,244,895	

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

22. Резерв незаработанной премии, за вычетом доли перестраховщиков

	31 декабря 2022 года
Резерв незаработанной премии	14,390,027
Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков	(1,740,866)
Резерв незаработанной премии, за вычетом доли перестраховщиков	12,649,161

Движения в резерве незаработанных премий представлены следующим образом:

	Резерв незаработанных премий	Резерв незаработанных премий, доля перестраховщиков
1 января 2022 года	-	-
Поступления при объединении бизнеса	9,189,634	(51,657)
Начисление резерва незаработанных премий	5,200,393	(1,689,209)
31 декабря 2022 года	14,390,027	(1,740,866)

23. Резерв убытков

Резервы были созданы на основе имеющейся в настоящее время информации, в том числе уведомлений об имеющихся потенциальных убытках и опыта по аналогичным претензиям в предшествующих периодах

В результате недостаточности статистических данных Группа производит расчет РПНУ методом простой убыточности (Naïve Loss Ratio) путем определения коэффициента убыточности на основе анализа фактического коэффициента убыточности по каждому классу страхования на базе статистики убытков Группы и рыночного коэффициента выплат, и последующего применения его для нахождения коэффициента доли РПНУ в общих понесенных убытках по каждому классу страхования. Далее актуарий применяет актуарное суждение и корректирует данный коэффициент для применения его в расчете РПНУ путем умножения на подписанные премии по договорам страхования (перестрахования) и дополнительным соглашениям к договорам страхования (перестрахования), вступившим в силу за последние 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих дате расчета. Соответственно, активы перестрахования были рассчитаны вышеуказанным методом от суммы перестраховочной премии, начисленной по договорам страхования (перестрахования) и дополнительным соглашениям к договорам страхования (перестрахования), переданным в перестрахование и вступившим в силу за последние 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих дате расчета.

Любые корректировки суммы резерва будут отражены в консолидированной финансовой отчетности в том периоде, когда такие корректировки возникают, и будет возможно их оценить.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

Движения в резерве убытков за 2022 год представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года
Резерв убытков	53,796,989
Резерв убытков, доля перестраховщиков	(784,887)
Резерв убытков, за вычетом доли перестраховщиков	53,012,102
	31 декабря 2022 года
На начало года	-
Поступления при объединении бизнеса	46,981,413
Изменение резервов убытков, нетто перестрахования	6,030,689
На конец года	53,012,102

Движение резерва убытков, за вычетом доли перестраховщиков за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, представлено следующим образом:

	РЗНУ	РПНУ	Резерв непроизшедших убытков по договорам страхования жизни и прочих аннуитетов	Резерв непроиз- шедших убытков по договорам пенсионного аннуитета	Итого
31 декабря 2021 года	-	-	-	-	-
Поступления при объединении бизнеса	2,122,940	3,353,028	7,496,672	34,008,774	46,981,414
Плюс: произошедшие убытки, за вычетом доли перестраховщиков	4,897,662	2,059,379	1,320,769	3,390,712	11,668,522
Минус: претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	(4,268,392)	-	(535,577)	(833,865)	(5,637,834)
31 декабря 2022 года	2,752,210	5,412,407	8,281,864	36,565,621	53,012,102
	РЗНУ	РПНУ	Резерв непроизшедших убытков по договорам страхования жизни и прочих аннуитетов	Резерв непроиз- шедших убытков по договорам пенсионного аннуитета	Итого
31 декабря 2022					
Резерв убытков	2,835,548	6,103,395	8,292,426	36,565,620	53,796,989
Резерв убытков, доля перестраховщиков	(73,445)	(700,880)	(10,562)	-	(784,887)
Резерв убытков, за вычетом доли перестраховщиков	2,762,103	5,402,515	8,281,864	36,565,620	53,012,102

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахских тенге)

24. Активы в форме права пользования

Активы в форме права пользования	Здания
По первоначальной стоимости	
По состоянию на 1 января 2021 года	1,698,081
Поступления	126,975
Поступления при объединении бизнеса	37,454
Выбытия	(141,974)
По состоянию на 31 декабря 2021 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
Накопленная амортизация	
По состоянию на 1 января 2021 года	(920,062)
Начисления за год	(370,243)
Списано при выбытии	50,636
По состоянию на 31 декабря 2021 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)
Балансовая стоимость	
По состоянию на 31 декабря 2021 года	480,867
По состоянию на 31 декабря 2022 года	3,797,963

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Группа досрочно не расторгла договоры аренды офисных помещений.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, Группа досрочно расторгла договоры аренды некоторых офисных помещений, что повлияло на актив в форме права пользования на общую сумму 91,186 тыс. тенге, а также повлияло на обязательства по аренде на общую сумму 86,679 тыс. тенге.

Группа арендует здания на средний срок аренды в 5 лет.

Анализ сроков погашения обязательств по аренде представлен в Примечании 30.

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Суммы, признанные в составе прибылей и убытков		
Расходы на амортизацию активов в форме права пользования	658,673	370,243
Процентные расходы по обязательствам по аренде	157,853	100,314

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

25. Основные средства и нематериальные активы

По первоначальной стоимости	Нематериальные активы	Земля и здания	Транспорт	Мебель	Оборудование	Капитальные вложения в арендованное имущество	Серверы и хранилища информации	Прочие	Итого
31 декабря 2020 года	1,232,903	3,719,613	57,504	441,271	765,085	288,348	39,282	377,866	6,921,872
Поступления	193,325	256,888	16,758	12,376	316,287	5,641	108,276	116,360	1,025,911
Выбытия	-	-	(4,980)	(1,750)	(1,243)	(8,234)	-	(6,124)	(22,331)
31 декабря 2021 года	1,426,228	3,976,501	69,282	451,897	1,080,129	285,755	147,558	488,102	7,925,452
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	2,958,629	4,810,615	342,696	1,611,569	3,578,620	969,454	181,663	757,185	15,210,431
Накопленная амортизация									
31 декабря 2020 года	(58,455)	(13)	(4,080)	(99,518)	(127,349)	(115,605)	(16,333)	(42,902)	(464,255)
Начисления за год	(107,399)	(58,691)	(6,032)	(52,078)	(153,841)	(90,096)	(13,502)	(71,194)	(552,833)
Списано при выбытии	-	-	465	307	890	2,791	-	900	5,353
31 декабря 2021 года	(165,854)	(58,704)	(9,647)	(151,289)	(280,300)	(202,910)	(29,835)	(113,196)	(1,011,735)
Поступления при объединении бизнеса	(487,116)	(225,319)	(112,671)	-	(548,825)	-	-	(70,200)	(1,444,131)
Начисления за год	(158,108)	(71,456)	(23,929)	(166,382)	(279,795)	(95,894)	(15,787)	(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	(578,321)	(352,098)	(71,440)	(238,759)	(1,043,311)	(298,804)	(45,622)	(197,398)	(2,825,753)
Чистая балансовая стоимость									
31 декабря 2022 года	2,380,308	4,458,517	271,256	1,372,810	2,535,309	670,650	136,041	559,787	12,384,678
31 декабря 2021 года	1,260,374	3,917,797	59,635	300,608	799,829	82,845	117,723	374,906	6,913,717

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, нематериальные активы состояли из программного обеспечения.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

26. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность	1,550	-
	1,550	-
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплаты за основные средства и нематериальные активы	1,930,155	168,391
Прочие предоплаты	934,807	351,307
Товарно – материальные запасы	171,658	95,384
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	53,689	35,454
Предоплата за приобретение бизнеса*	-	1,428,343
Прочее	10,582	4,532
Итого прочие активы	3,102,441	2,083,411

*В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Группа внесла предоплату за будущее приобретение АО «Страхования компания «Лондон – Алматы». В течение 2022 года сделка по приобретению была завершена.

Прочие обязательства включают:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность	1,029,803	608,647
	1,029,803	608,647
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резервы по неиспользованным отпускам	813,421	198,499
Задолженность перед сотрудниками	586,915	-
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	349,638	26,830
Текущий подоходный налог к уплате	204,432	21,694
Обязательства по пенсионным выплатам	81,910	6,438
Авансы полученные	76,628	8,214
Прочее	202,129	10,960
Итого прочие обязательства	3,344,876	881,282

27. Обязательства по соглашениям РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

	31 декабря 2021 года	
	Справедливая стоимость залогового обеспечения	Балансовая стоимость ссуд
Облигации казахстанских корпораций	137,733,272	138,130,357
Государственные облигации Республики Казахстан	129,774,890	129,172,266
Облигации иностранных государств	1,959,808	1,933,504
Итого обязательства по соглашениям РЕПО	269,467,970	269,236,127

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, в обязательства по соглашениям РЕПО включены начисленные проценты в размере 1,083,189 тыс. тенге и 100,999 тыс. тенге и соглашения имеют дату погашения в январе 2023 года и в январе 2022 года, соответственно.

28. Средства кредитных учреждений

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, средства кредитных учреждений состоят из:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Корреспондентские счета	17,487,588	-
Срочные депозиты	4,509,539	3,828,429
Итого средства кредитных учреждений	21,997,127	3,828,429

По состоянию на 31 декабря 2022 года, корреспондентские счета на сумму 17,487,588 тыс. тенге были получены от трех банков второго уровня.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, средства кредитных учреждений представлены депозитами на сумму 4,509,539 тыс. тенге и 3,828,429 тыс. тенге, полученными от АО «Казахстанский Фонд Устойчивости».

29. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Текущие счета		
- Корпоративные клиенты	255,393,934	42,130,812
- Розничные клиенты	35,147,063	3,897,014
	290,540,997	46,027,826
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	280,620,416	32,414,413
- Корпоративные клиенты	43,875,780	22,180,021
	324,496,196	54,594,434
Гарантийные депозиты		
- Розничные клиенты	7,066,590	94,986
- Корпоративные клиенты	382,953	965,079
Итого текущие счета и депозиты клиентов	622,486,736	101,682,325

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Физические лица	322,834,068	36,406,413
Профессиональные и финансовые услуги	184,644,564	38,601,609
Финансовые услуги	42,480,604	-
Торговля	20,584,620	4,980,956
Производство	11,496,648	4,743,321
Строительство	9,610,252	3,797,226
Деятельность холдинговой компании	8,406,356	-
Связь и информация	7,668,023	3,584,908
Аренда	2,861,695	5,059,296
Образование	1,600,451	520,279
Недвижимость	1,152,367	2,468
Транспортные средства	856,219	720,772
Электричество	609,029	103,435
Горнодобывающая отрасль	596,379	100,010
Сельское хозяйство	400,016	244,453
Управление активами	229,220	47,113
Страхование	141,689	124,333
Медицинские услуги	121,661	553,964
Некоммерческие организации	15,061	3,714
Прочее	6,177,814	2,088,055
Итого текущие счета и депозиты клиентов	622,486,736	101,682,325

По состоянию на 31 декабря 2022 года десять самых крупных клиентов Группы составляли 34% общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов (31 декабря 2021 года: 37%). Общая совокупная сумма таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2022 года составляла 213,504,922 тыс.тенге (31 декабря 2021 года: 37,744,197 тыс. тенге).

30. Обязательства по аренде

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Анализ сроков погашения:		
Год 1	1,257,580	488,683
Год 2	1,151,186	161,280
Год 3	1,029,326	37,049
Год 4	913,271	32,400
Год 5	545,822	26,565
Год 6	68,766	-
За вычетом: неполученных процентов	(1,002,082)	(72,609)
Итого обязательств по аренде	3,963,869	673,368
Вид срока обязательств:		
Краткосрочные	872,601	450,741
Долгосрочные	3,091,268	222,627
Итого обязательств по аренде	3,963,869	673,368

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахских тенге)

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

	31 декабря 2021 года	Выплаты	Поступления	Неденежные изменения			31 декабря 2022 года
				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

	31 декабря 2020 года	Выплаты	Поступления	Неденежные изменения		31 декабря 2021 года
				Выбытия	Прочие изменения	
Обязательства по аренде	1,067,008	(575,168)	126,975	(86,679)	141,232	673,368

31. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 года, разрешенный к выпуску и выпущенный акционерный капитал включал 10,511,088 простых акций общей стоимостью 66,822,797 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: разрешенный к выпуску и выпущенный акционерный капитал включал 9,996,800 простых акций общей стоимостью 61,422,794 тыс. тенге).

В течение 2022 и 2021 годов, дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2022 и 2021, акционеры Группы увеличили уставный капитал путем вливания в капитал денежных средств на общую сумму 5,400,003 тыс. тенге (514,286 простых акций) и 35,543,319 тыс. тенге (2,896,480 простых акций), соответственно.

5 августа 2022 года Материнская компания внесла денежные взносы на общую сумму 5,700,000 тыс. тенге, которые отражены как дополнительно оплаченный капитал.

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.

32. Условные финансовые обязательства

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, у Группы не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахских тенге)

Обязательства по договорам операционной аренды

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

По состоянию на 31 декабря 2021 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	54,248	64,800	58,965	178,013
ИТОГО	54,248	64,800	58,965	178,013

Условные обязательства кредитного характера

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, условные обязательства кредитного характера Группы представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Неиспользованные кредитные линии	8,715,337	4,375,422
Выданные гарантии	2,255,041	2,256,977
ИТОГО	10,970,378	6,632,399

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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

Пенсионные выплаты

АО «Единый Накопительный Пенсионный Фонд» выплачивают работникам государственные пенсионные пособия в соответствии с законодательством Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 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.

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 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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

В 2022 г. средняя цена на нефть марки Brent составила 101.8 долларов США за баррель (2021 г.: 68.63 долларов США за баррель). По итогам 2022 г., согласно оценке, рост валового внутреннего продукта («ВВП») Казахстана составил 3.1% в годовом выражении. В 2022 г. инфляция в стране ускорилась, составив 20.3% в годовом исчислении (в 2021 г. инфляция составила 8.4% в годовом исчислении).

В течение 2022 г. в целях снижения негативного влияния внешних факторов на казахстанскую экономику НБРК повысил базовую ставку с 10.25% до 16.75% годовых с коридором +/- 1.0 п.п., а также в первой половине 2022 г. были осуществлены интервенции на валютном рынке для поддержки обменного курса тенге по отношению к иностранным валютам. 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.

33. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Условия и суммы по сделкам со связанными сторонами обычно не отличаются от сделок между несвязанными сторонами. Расчеты по операциям со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях и отражаются в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с той же учетной политикой, что и для аналогичных операций с несвязанными сторонами.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого категории в соответствии со статьями финансовой информации	Операции со связанными сторонами	Итого категории в соответствии со статьями финансовой информации
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	43,775	146,011,371	-	-
- <i>ключевой управленческий персонал Группы или материнской компании</i>	43,775		-	
Дебиторская задолженность до резервов по ожидаемым кредитным убыткам	686,982	8,120,911	283,169	2,133,897
- <i>ключевой управленческий персонал Группы или материнской компании</i>	6,095		762	
- <i>Материнская компания, компании, аффилированные через материнскую компанию</i>	640,435		197,422	
- <i>конечный акционер</i>	40,452		84,985	
Ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности	(178,516)	(1,560,476)	(43,180)	(565,617)
- <i>ключевой управленческий персонал Группы или материнской компании</i>	(2,421)		(649)	
- <i>Материнская компания, компании, аффилированные через материнскую компанию</i>	(168,697)		(16,917)	
- <i>конечный акционер</i>	(7,398)		(25,614)	
Прочие активы	139	3,102,441		
- <i>ключевой управленческий персонал Группы или материнской компании</i>	139			
Прочие обязательства	(20,658)	3,344,876	(92,984)	(881,282)
- <i>ключевой управленческий персонал Группы или материнской компании</i>	(20,658)		(92,984)	

По состоянию на 31 декабря 2022 года, дочернее предприятие Группы – АО «Банк Фридом Финанс Казахстан» приобрело микрозаймы у ТОО «Микрофинансовая организация Фридом Финанс Кредит», связанной стороны Группы, на сумму 46,465,155 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 7,339,968 тысяч тенге).

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года		Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого категории в соответствии со статьями финансовой Информации	Операции со связанными сторонами	Итого категории в соответствии со статьями финансовой информации
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6,114	24,559,261	-	1,229,482
- Компании, аффилированные через материнскую компанию	6,114		-	
Процентный расход	(103,696)	(58,041,267)	(20,364)	(18,617,253)
- Компании, аффилированные через материнскую компанию	(103,696)		(20,364)	
Страховые премии, общая сумма	6,505	24,132,526	-	-
- ключевой управленческий персонал Группы или материнской компании	6,505		-	
Претензии выплаченные, за вычетом доли перестраховщиков	(18,370)	(5,766,889)	-	-
- ключевой управленческий персонал Группы или материнской компании	(18,370)		-	
Доходы по услугам и комиссии	3,366,217	22,891,441	1,289,463	7,193,828
- ключевой управленческий персонал Группы или материнской компании	292,171		1,212	
- Материнская компания, компании, аффилированные через материнскую компанию	2,898,226		1,160,443	
- конечный акционер	175,820		127,808	
Расходы по услугам и комиссии	(23,715)	(17,935,909)	-	-
- Материнская компания, компании, аффилированные через материнскую компанию	(62)		-	
Операционные расходы	(118,951)	(25,111,896)	(42,351)	(7,899,552)
- ключевой управленческий персонал Группы или материнской компании	(118,951)		(42,351)	
Заработная плата, представленная краткосрочным вознаграждением	(223,607)		(231,615)	(4,151,481)
- ключевой управленческий персонал Группы или материнской компании	(223,607)		(231,615)	

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

34. 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»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

В приведенных таблицах приведены финансовые активы и обязательства Группы по справедливой стоимости по методологии оценки на 31 декабря 2022 и 2021 годов, до резервов по ожидаемым кредитным убыткам:

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справед- ливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблю- даемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 17)	698,604,439	386,605,094	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)	85,610,041	12,407,091	Уровень 2	Котировочные цены на покупателя на неактивном рынке. Дисконтированные денежные потоки. Будущие потоки денежных средств, оцениваемые на основе форвардных 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 17)	88,145	-	Уровень 2		Не применимо	Не применимо
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	784,302,625	399,012,185				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 18)	114,591,120	-	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)	31,361,667	-	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)	58,584	575	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	146,011,371	575				

* Рынок, на котором происходит не менее 10 сделок в течение года.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

В течение 2022 и 2021 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 2022 и 2021 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 2022 и 2021 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 2022 и 2021 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 2022 и 2021 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 2022 года, 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:

	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
Средства кредитных учреждений	21,997,127	21,303,140
Обязательства от продолжающегося участия	147,906,554	60,351,247

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

	31 декабря 2021 года	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы		
Займы клиентам	15,803,088	14,322,312
Финансовые обязательства		
Текущие счета и депозиты клиентов	101,682,325	99,027,610
Средства кредитных учреждений	3,828,429	3,501,317

Подход Группы к оценке и представлению иерархии справедливой стоимости для определенных значительных классов финансовых инструментов, признанных и представленных по справедливой стоимости на 31 декабря 2022 и 2021 годов, указан следующим образом:

	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	698,604,439	85,698,186	-	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
Средства в кредитных учреждениях	-	-	21,303,140	21,303,140
				31 декабря 2021 года Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	386,605,094	12,407,091	-	399,012,185
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	575	575
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Займы клиентам	-	-	14,322,312	14,322,312
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	99,027,610	99,027,610
Средства в кредитных учреждениях	-	-	3,501,317	3,501,317

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

35. Политика управления рисками

Управление рисками имеет решающее значение в бизнесе Группы и является одним из основных элементов в операциях Группы. Основными рисками, присущими деятельности Группы, являются риски, связанные с изменениями ставок вознаграждения на рынке и изменениями справедливой стоимости. Ниже приведено описание политики Группы в отношении управления данными финансовыми рисками.

Кредитный риск

Финансовые активы, по которым у Группы возникает потенциальный кредитный риск, представлены в основном денежными эквивалентами, средствами в банках, финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и дебиторской задолженностью и займы клиентам. Группа разработала процедуры, направленные на то, чтобы реализация услуг производилась только покупателям с соответствующей кредитной историей. Балансовая стоимость дебиторской задолженности за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам представляет собой максимальную сумму, подверженную кредитному риску. У Группы нет существенной концентрации кредитного риска.

Кредитный риск – риск того, что Группа понесёт убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Группа управляет кредитным риском путём установления предельного размера риска, который Группа готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

Оценка обесценения

Группа рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учётом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или её приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчёта ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

- вероятность дефолта представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определённый момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
- величина, подверженная риску дефолта, представляет собой расчётную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учётом ожидаемых изменений этой величины после отчётной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
- уровень потерь при дефолте представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определённый момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к величине, подверженной риску дефолта.

Определение дефолта и выздоровления

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его в стадию 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заёмщик просрочил предусмотренные договором выплаты на срок более 60 дней.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Группа также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Группа тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы в стадию 3 для целей расчета ОКУ или подходящим будет стадия 2. К таким событиям относятся следующие:

- смерть заёмщика (созаёмщика);
- должник (или юридическое лицо в составе группы должника) подал заявление о банкротстве, признан банкротом по решению суда или объявил себя банкротом;
- была произведена реструктуризация долга, связанная с ухудшением финансового состояния заёмщика один и более раз за последние 12 месяцев с учётом критериев восстановления кредитного качества;
- решение уполномоченного органа о присвоении финансовому активу статуса дефолт.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

В соответствии с политикой Группы финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из стадии 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдается на отчётную дату, при условии снижения задолженности по данному финансовому инструменту в результате погашения её части, а также в случае наличия реструктуризации – заёмщик провёл не менее трёх последовательных договорных платежей в надлежащем порядке. Решение в отношении того, следует ли отнести актив в стадию 2 или стадию 1 в случае его «выздоровления», зависит от оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Розничное кредитование

Розничное кредитование включает в себя необеспеченные залогом кредиты физическим лицам, кредитные карты, овердрафты и кредиты выданные под залог недвижимости. Оценка продуктов необеспеченных залогом осуществляется с использованием автоматизированной системы скоринга, основанной на качественных и количественных показателях. Основными показателями, используемыми в моделях, являются следующие: стаж на последнем месте работы, кредитная история, периодичность пенсионных отчислений, образование, семейное положение, а также коэффициент соотношения суммы взноса по предполагаемому кредиту к среднемесячным доходам клиента. Оценка продуктов, выданных под залог недвижимости, осуществляется путём определения уровня платёжеспособности и соотношения кредита к залоговой стоимости обеспечения.

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта («EAD»), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность снижения задолженности в результате погашения. Для расчёта EAD для кредитов стадии 1 Группа оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов стадии 2, стадии 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

Группа определяет показатель EAD путём моделирования диапазона возможных результатов при наступлении дефолта в различные моменты времени, что соответствует множественным сценариям. Затем в зависимости от результатов моделей Группы каждому экономическому сценарию присваиваются показатели вероятности дефолта согласно МСФО (IFRS) 9.

Группа предлагает своим клиентам, малому и среднему бизнесу и розничным клиентам, различные овердрафты и кредитные карты, которые Группа имеет право отозвать и/или по которым она может уменьшить лимиты. Группа не ограничивает подверженность риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления и вместо этого рассчитывает ОКУ на протяжении периода, который отражает ожидания Группы в отношении поведения клиента, вероятности дефолта и будущих мер по уменьшению кредитного риска, предпринимаемых Группой, что может предусматривать уменьшение или закрытие кредитных линий. Процентная ставка, используемая для дисконтирования ОКУ по кредитным картам, основана на средней эффективной процентной ставке, которая, как ожидается, будет применяться на протяжении ожидаемого периода подверженности риску.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Убытки в случае дефолта

В случае кредитования малого и среднего бизнеса показатель убытков в случае дефолта («LGD») оценивается по крайней мере ежемесячно кредитными менеджерами и пересматривается, и утверждается группой риск-менеджмента.

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определённые уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

Группа объединяет свои розничные кредитные продукты в однородные группы на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр характеристик, присущих сделкам (например, вид продукта, виды обеспечения), а также характеристики заёмщика.

Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения, включая цены на жилье в случае ипотечного кредитования, статус платежей или другие факторы, свидетельствующие об убытках по группе инструментов.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов стадии 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

В своих моделях расчёта ОКУ Группа использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, например:

- Индекс физического объёма валового внутреннего продукта методом производства
- Базовые ставки НБРК;
- Уровень безработицы;
- Инфляция.

Исходные данные и модели, используемые при расчёте ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчётности. Чтобы отразить это, иногда могут производиться качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

Для получения прогнозной информации Группа использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, НБРК и международные финансовые институты). Специалисты группы риск-менеджмента Группы определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые используются в каждом экономическом сценарии для оценки ОКУ.

Ключевые факторы	2023		
	Базовый	Оптимистичный	Пессимистичный
Цена на нефть Brent (Брент ICE), доллары США	92	111	73
Индекс ВВП, %	103.6	104.2	101.6
Уровень инфляции, %	11.50	9.5	13.5
Курс доллара США к тенге	500.37	455.82	544.92
Индекс реальной заработной платы	102.8	107.6	93.4
Уровень безработицы	5.0	4.90	5.2

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения.

На 31 декабря 2022 года:

	Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	263,348,476	56,105,001	207,243,475
Средства в банках	46,862,194	-	46,862,194
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	784,302,625	-	784,302,625
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	146,011,371	-	146,011,371
Займы клиентам	295,357,158	248,802,726	46,554,432
Дебиторская задолженность	6,560,435	626,910	5,933,525

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахских тенге)

На 31 декабря 2021 года:

	Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	44,341,086	5,974,336	38,366,750
Средства в банках	2,248,060	-	2,248,060
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	399,012,185	-	399,012,185
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	575	-	575
Займы клиентам	15,803,088	8,792,912	7,010,176
Дебиторская задолженность	1,568,280	-	1,568,280

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам:

	BBB и выше	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2022 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	14,987,545	230,027,215	18,333,716	263,348,476
Средства в банках	680,522	5,328,059	40,853,613	46,862,194
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	657,599,003	123,095,147	3,608,475	784,302,625
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	83,705,731	61,602,342	703,298	146,011,371
Займы клиентам	-	-	295,357,158	295,357,158
Дебиторская задолженность	833,507	3,374	5,723,554	6,560,435
	BBB и выше	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2021 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1,431,391	38,547,481	4,362,214	44,341,086
Средства в банках	455,642	979,307	813,111	2,248,060
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33,858,126	360,024,965	5,129,094	399,012,185
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	575	575
Займы клиентам	-	-	15,803,088	15,803,088
Дебиторская задолженность	-	-	1,568,280	1,568,280

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

Организации финансового сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Географическая концентрация

Инвестиционный комитет осуществляет контроль над риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан.

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлена в следующих таблицах:

	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2022 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	231,242,215	136,927	31,969,334	263,348,476
Средства в банках	40,521,057	5,326,561	1,014,576	46,862,194
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	752,662,070	24,533,424	7,107,131	784,302,625
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	134,365,157	11,394,394	251,820	146,011,371
Займы клиентам	295,357,158	-	-	295,357,158
Дебиторская задолженность	6,326,209	186,574	47,652	6,560,435
Прочие финансовые активы	1,550	-	-	1,550
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,460,475,416	41,577,880	40,390,513	1,542,443,809
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Обязательства по соглашениям РЕПО	525,639,791	6,859,499	2,043,169	534,542,459
Средства кредитных учреждений	4,509,539	-	17,487,588	21,997,127
Текущие счета и депозиты клиентов	622,486,736	-	-	622,486,736
Кредиторская задолженность	3,822,580	5,387	2,034	3,830,001
Обязательства от продолжающегося участия	147,906,554	-	-	147,906,554
Обязательства по аренде	3,952,914	-	10,955	3,963,869
Прочие финансовые обязательства	593,797	279,098	156,908	1,029,803
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,308,911,911	7,143,984	19,700,654	1,335,756,549
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	151,563,505	34,433,896	20,689,859	

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2021 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	40,609,299	579,153	3,152,634	44,341,086
Средства в банках	813,728	455,643	978,689	2,248,060
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	385,895,192	7,375,215	5,741,778	399,012,185
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	575	-	-	575
Займы клиентам	15,803,088	-	-	15,803,088
Дебиторская задолженность	1,274,750	67,648	225,882	1,568,280
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	444,396,632	8,477,659	10,098,983	462,973,274
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Обязательства по соглашениям РЕПО	269,236,127	-	-	269,236,127
Средства кредитных учреждений	3,828,429	-	-	3,828,429
Текущие счета и депозиты клиентов	88,357,760	7,843,544	5,481,021	101,682,325
Кредиторская задолженность	187,958	9,302	27,154	224,414
Обязательства по аренде	646,143	-	27,225	673,368
Прочие финансовые обязательства	374,323	218,002	16,322	608,647
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	362,630,740	8,070,848	5,551,722	376,253,310
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	81,765,892	406,811	4,547,261	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Инвестиционный комитет контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и прочих операций, входящую в процесс управления активами и обязательствами. Стресс-тестирование также используется для оценки способности Группы противостоять оттоку ликвидности, когда рынки капитала недоступны, т.е. рыночной зависимости. Группа управляет и отслеживает риски ликвидности и обеспечивает соответствие систем и механизмов управления рисками ликвидности внутреннему аппетиту к риску, стратегии и нормативным требованиям. Позиция Группы по финансированию и ликвидности опирается на ее значительную клиентскую базу и поддерживается прочными отношениями между клиентскими сегментами. Концентрация финансирования с разбивкой по контрагентам, валютам и срокам действия контролируется на постоянной основе, а там, где такая концентрация действительно существует, управление ими осуществляется в рамках процесса планирования и ограничивается системой мониторинга внутреннего финансирования и риска ликвидности, при этом анализ регулярно предоставляется руководству.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

В приведенной ниже таблице долевые ценные бумаги финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют срок до одного месяца, так как Группа считает, что в случае необходимости она сможет реализовать данные ценные бумаги в течение короткого периода времени, поскольку эти ценные бумаги активно торгуются на рынке. Группа может быстро монетизировать ликвидные активы либо через обязательства по соглашениям РЕПО по ценным бумагам (РЕПО и обратное РЕПО), либо через прямую продажу в дополнение к продаже финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые представлены ниже, в соответствии с оставшимися сроками погашения «от 3 месяцев до 1 года», «от 1 года до 5 лет» и «более 5 лет», если это необходимо для восстановления позиций ликвидности, преобладающих над существующими бизнес-стратегиями или стратегиями управления рисками. Впоследствии обязательства по соглашениям РЕПО, представленные со сроком погашения до одного месяца, были погашены в соответствии с условиями контрактов. Для восполнения разницы между финансовыми активами и финансовыми обязательствами Группа будет рефинансировать свои обязательства путем заключения обязательств по договорам РЕПО по ценным бумагам.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2022 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	263,348,476	-	-	-	-	263,348,476
Средства в банках	45,886,852	975,342	-	-	-	46,862,194
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	293,807,707	118,678	38,416,517	249,046,907	202,912,816	784,302,625
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	971,500	-	28,841,534	67,853,267	48,345,070	146,011,371
Займы клиентам	291,126	465,302	27,875,348	33,630,378	233,095,004	295,357,158
Дебиторская задолженность	3,673,460	1,143,070	1,688,637	49,977	5,291	6,560,435
Прочие финансовые активы	1,550	-	-	-	-	1,550
Итого финансовые активы	607,980,671	2,702,392	96,822,036	350,580,529	484,358,181	1,542,443,809
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Обязательства по соглашениям РЕПО	534,542,459	-	-	-	-	534,542,459
Средства кредитных учреждений	17,487,588	-	-	-	4,509,539	21,997,127
Текущие счета и депозиты клиентов	278,195,209	17,321,557	94,516,991	232,452,979	-	622,486,736
Кредиторская задолженность	2,314,111	1,324,859	5,587	185,444	-	3,830,001
Обязательства от продолжающегося участия	14,630	-	-	520,743	147,371,181	147,906,554
Обязательства по аренде	77,336	158,150	553,097	3,175,286	-	3,963,869
Прочие финансовые обязательства	837,756	-	192,047	-	-	1,029,803
Итого финансовые обязательства	833,469,089	18,804,566	95,267,722	236,334,452	151,880,720	1,335,756,549
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	(225,488,418)	(16,102,174)	1,554,314	114,246,077	332,477,461	

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2021 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	44,341,086	-	-	-	-	44,341,086
Средства в банках	2,248,060	-	-	-	-	2,248,060
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	159,961,926	388,237	17,653,091	66,290,605	154,718,326	399,012,185
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	575	-	-	-	-	575
Займы клиентам	28,743	43,559	709,033	6,491,720	8,530,033	15,803,088
Дебиторская задолженность	1,156,852	99,401	122,868	188,940	219	1,568,280
Итого финансовые активы	207,737,242	531,197	18,484,992	72,971,265	163,248,578	462,973,274
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Обязательства по соглашениям РЕПО	269,170,077	66,050	-	-	-	269,236,127
Средства кредитных учреждений	-	37,908	-	-	3,790,521	3,828,429
Текущие счета и депозиты клиентов	51,478,333	6,423,293	25,128,001	18,227,387	425,311	101,682,325
Кредиторская задолженность	-	83,698	140,716	-	-	224,414
Обязательства по аренде	96,515	12,380	326,256	238,217	-	673,368
Прочие финансовые обязательства	108,890	14,976	484,781	-	-	608,647
Итого финансовые обязательства	320,853,815	6,638,305	26,079,754	18,465,604	4,215,832	376,253,310
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	(113,116,573)	(6,107,108)	(7,594,762)	54,505,661	159,032,746	

В таблицах ниже приведены подробные данные о договорных сроках погашения непроизводных финансовых обязательств Группы с установленными сроками погашения. Данные приведены на основе недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Группы, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении.

В таблице приведены денежные потоки как по процентным платежам, так и по основной сумме обязательств.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Группы может потребоваться платеж.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2022 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Обязательства по соглашениям РЕПО	534,542,459	-	-	-	-	534,542,459
Средства кредитных учреждений	17,487,588	-	-	-	4,509,539	21,997,127
Текущие счета и средства клиентов	279,562,950	17,321,557	94,516,991	232,452,979	-	623,854,477
Кредиторская задолженность	2,486,261	1,324,859	5,587	185,444	-	4,002,151
Обязательства от продолжающегося участия	14,630	-	-	520,743	147,371,181	147,906,554
Обязательства по аренде	77,336	158,150	551,935	2,930,479	-	3,717,900
Прочие финансовые обязательства	837,756	5,988,020	778,962	-	-	7,604,738
Итого финансовые обязательства	835,008,980	24,792,586	95,853,475	236,089,645	151,880,720	1,343,625,406

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2021 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Обязательства по соглашениям РЕПО	269,694,514	-	-	-	-	269,694,514
Средства кредитных учреждений	-	87,809	265,467	1,414,070	9,464,251	11,231,597
Текущие счета и средства клиентов	49,798,806	8,414,597	28,426,333	17,591,184	1,331,641	105,562,561
Кредиторская задолженность	8,650	166,620	-	-	-	175,270
Обязательства по аренде	102,918	20,956	362,109	259,993	-	745,976
Прочие финансовые обязательства	109,250	191,425	307,972	-	-	608,647
Итого финансовые обязательства	319,714,138	8,881,407	29,361,881	19,265,247	10,795,892	388,018,565

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Группа. В 2022 и 2021 годах не произошло существенного изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Группе.

Инвестиционный комитет управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Руководство Группы отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Группы.

Инвестиционный комитет определяет и утверждает инвестиционную стратегию, утверждает список ценных бумаг, рекомендованных к покупке, принимает инвестиционные решения, и осуществляет анализ инвестиционного портфеля Группы.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

Риск, связанный со страховой деятельностью

Группа подвержена риску, связанному со страхованием, в связи с неопределенностью, связанной с наступлением страхового случая, временем, а также суммой страховых обязательств, риску неправильной (ошибочной) оценки принимаемых на страхование рисков, риску формирования недостаточных (неадекватных) страховых резервов и риску недостаточного перестраховочного покрытия или неспособности перестраховщика осуществлять выплату по договору перестрахования. Группа также подвержена риску того, что ее ценовые допущения приведут к отрицательному денежному потоку в результате неблагоприятных данных о заявленных убытках. В Группе установлена внутренняя политика и лимиты по страхованию (лимиты ответственности страховых сумм) по отдельному договору страхования (перестрахования) в разрезе классов страхования (видов), по договорам входящего и исходящего перестрахования, и лимиты страховых выплат, которые, оговаривают, кто и какой риск может принять и до какой суммы. Мониторинг этих лимитов осуществляется на постоянной основе.

По состоянию на 31 декабря 2022, Группа сформировала общий резерв убытков (включая РЗНУ и РПНУ) в размере 8,938,943 тыс. тенге. Анализ динамики развития убытков произведен на годовой основе. Данный анализ обеспечивает способность Группы оценить конечный размер убытков периода.

В резервах убытков Группа оценивает вероятность того, что опыт будущих убытков будет более неблагоприятным, чем предполагаемый, и проявляет осторожность в планировании резервов там, где существует значительная неопределенность. В итоге неопределенность, связанная с неблагоприятным ростом убытков заявленных в году, больше чем оценка данного года на ранней стадии развития, и запас на гарантию адекватности размера резервов максимален. С развитием динамики убытков размер дополнительных неблагоприятных убытков становится более определенным, гарантийный запас снижается. И это учитывается в формировании резерва убытков.

Процентный риск

Группа управляет процентным риском посредством периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть в результате неблагоприятных изменений рыночных условий. Подверженность Группы изменениям процентных ставок в первую очередь связана с инвестиционным портфелем и непогашенной задолженностью. Инвестиционная политика Группы обычно требует, чтобы ценные бумаги имели инвестиционный уровень, и ограничивает размер кредитного риска в отношении любого одного эмитента (кроме государственных и квазигосударственных ценных бумаг). Чтобы обеспечить содержательную оценку процентного риска, связанного с инвестиционным портфелем, руководство Группы провело анализ чувствительности, чтобы определить влияние, которое изменение процентных ставок окажет на стоимость инвестиционного портфеля, предполагая параллельное смещение на 100 базисных пунктов на кривой доходности. Исходя из инвестиционной позиции Группы по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, гипотетическое увеличение процентных ставок на 100 базисных пунктов по всем срокам погашения привело бы к дополнительному снижению справедливой рыночной стоимости портфеля на (28,657,466) тыс. тенге и на (18,389,781) тыс. тенге, соответственно. Такие убытки могут возникнуть только в том случае, если Группы продаст инвестиции до наступления срока их погашения. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, гипотетическое снижение процентных ставок на 100 базисных пунктов по всем срокам погашения привело бы к увеличению справедливой рыночной стоимости портфеля на 33,432,014 тыс. и 18,389,781 тыс. тенге, соответственно.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Казахстанский тенге	Долл. США	Прочие валюты	31 декабря 2022 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	78,000,246	102,213,269	83,134,961	263,348,476
Средства в банках	39,840,535	6,007,083	1,014,576	46,862,194
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	742,359,003	37,855,518	4,088,104	784,302,625
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	124,661,193	20,430,264	919,914	146,011,371
Займы клиентам	295,259,349	-	97,809	295,357,158
Дебиторская задолженность	6,487,350	67,795	5,290	6,560,435
Прочие финансовые активы	1,550	-	-	1,550
Итого финансовые активы	1,286,609,226	166,573,929	89,260,654	1,542,443,809
Финансовые обязательства				
Обязательства по соглашениям РЕПО	520,073,152	14,469,307	-	534,542,459
Средства кредитных учреждений	4,630,515	17,014,707	351,905	21,997,127
Текущие счета и средства клиентов	161,040,440	379,987,420	81,458,876	622,486,736
Кредиторская задолженность	3,416,335	411,385	2,281	3,830,001
Обязательства от продолжающегося участия	147,906,554	-	-	147,906,554
Обязательства по аренде	3,963,869	-	-	3,963,869
Прочие финансовые обязательства	1,028,508	1,086	209	1,029,803
Итого финансовые обязательства	842,059,373	411,883,905	81,813,271	1,335,756,549
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	444,549,853	(245,309,976)	7,447,383	

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

	Казахстанский тенге	Долл. США	Прочие валюты	31 декабря 2021 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	10,361,929	27,953,041	6,026,116	44,341,086
Средства в банках	813,728	455,643	978,689	2,248,060
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	372,495,214	19,106,935	7,410,036	399,012,185
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	575	-	-	575
Займы клиентам	15,803,088	-	-	15,803,088
Дебиторская задолженность	1,368,151	104,090	96,039	1,568,280
Итого финансовые активы	400,842,685	47,619,709	14,510,880	462,973,274
Финансовые обязательства				
Обязательства по соглашениям РЕПО	265,600,835	3,635,292	-	269,236,127
Средства кредитных учреждений	3,828,429	-	-	3,828,429
Текущие счета и средства клиентов	54,519,760	40,134,266	7,028,299	101,682,325
Кредиторская задолженность	212,083	10,950	1,381	224,414
Обязательства по аренде	673,368	-	-	673,368
Прочие финансовые обязательства	608,647	-	-	608,647
Итого финансовые обязательства	325,443,122	43,780,508	7,029,680	376,253,310
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	75,399,563	3,839,201	7,481,200	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к 30% увеличению и уменьшению курса доллара США по отношению к тенге по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, соответственно. Эти уровни чувствительности, которые используются внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Группы и представляет собой оценку руководством Группы возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены исключительно суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы.

Ниже представлено влияние на прибыль или убыток до налогообложения и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Тенге/доллар	Тенге/доллар	Тенге/доллар	Тенге/доллар
	США +30%	США -30%	США +30%	США -30%
Влияние на прибыль до налогообложения и капитал	(73,592,993)	73,592,993	1,151,760	(1,151,760)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск

Группа придерживается ряда принципов в своей инвестиционной политике: она осуществляет инвестиции, от которых ожидает соответствующей доходности, и гарантирует, что они обеспечивают высокую степень безопасности. Достаточная ликвидность также важна во все времена в сочетании с целевой диверсификацией с точки зрения типа инвестиций. Долевые инвестиции Группы подвержены риску рыночных цен, возникающему из-за неопределенности будущей стоимости таких инвестиционных ценных бумаг. Риск изменения цен на акции возникает в результате колебаний цен и уровней долевых ценных бумаг или инструментов, которыми владеет Группа. Анализ балансовых статей на 31 декабря 2022 и 2021 годов показывает, что уменьшение на 10% стоимости акций уменьшило бы стоимость долевых ценных бумаг или инструментов, которыми владеет Группа, примерно на 2,176,063 тыс. и 1,020,139 тыс. тенге, соответственно.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Группы, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Группе финансовый убыток. Предполагается, что Группа не в состоянии исключить все операционные риски, однако она стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

36. 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.

37. События после отчетной даты

7 февраля 2023 года, Группа разместила 520,698 обыкновенных акций на общую сумму 5,988,027 тыс. тенге.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Дополнительная информация к консолидированной финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахских тенге)

38. Отчет о чистых активах паевых инвестиционных фондов «Фиксд Инком» и «Гудвилл»

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.

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ:		
Денежные средства и их эквиваленты	1,349,532	371,015
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,436,042	5,398,765
Дебиторская задолженность	16,969	59,314
ИТОГО АКТИВЫ	6,802,543	5,829,094
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Обязательства по соглашениям РЕПО	1,941,632	1,438,259
Задолженность по дивидендам	35,972	32,627
Кредиторская задолженность	64,641	40,534
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,042,245	1,511,420
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	4,760,298	4,317,674

Отчет о чистых активах паевого инвестиционного фонда «Гудвилл»:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ:		
Денежные средства и их эквиваленты	376,976	6,253
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	741,785	1,185,436
Акции паевого инвестиционного фонда	-	17,642
ИТОГО АКТИВЫ	1,118,761	1,209,331
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Обязательства по соглашениям РЕПО	516,939	568,265
Задолженность по дивидендам	19,725	19,752
Кредиторская задолженность	978	6,678
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	537,642	594,695
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	581,119	614,636