

REPORT ARCHIVE COPY

**АО «Банк Фридом
Финанс Казахстан»**

Отдельная финансовая отчетность и
аудиторское заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Содержание

Страница

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-4
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА:	
Отдельный отчет о финансовом положении	5
Отдельный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	6
Отдельный отчет об изменениях в капитале	7
Отдельный отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к отдельной финансовой отчетности	10-76

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

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

Руководство отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного Общества «Банк Фридом Финанс Казахстан» («Банк») по состоянию на 31 декабря 2023 года, и соответствующих отдельных отчетов о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие существенной информации об учетной политике и прочих примечаний к отдельной финансовой отчетности (далее – «отдельная финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке отдельной 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 отдельное финансовое положение и отдельные финансовые результаты деятельности Банка; и
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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


Отдельная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена к выпуску Правлением Банка 3 мая 2024 года и подлежит последующему утверждению Советом Директоров и Единственным Акционером в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

От имени Правления:



Ахметова Г.А.
Председатель Правления

3 мая 2024 года
г. Алматы, Казахстан


Кубеева Д.К.
Главный бухгалтер

3 мая 2024 года
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Совету Директоров АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Мнение

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности АО «Банк Фридом Финанс Казахстан» («Банк»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отдельного отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, отдельного отчета об изменениях в капитале и отдельного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний к отдельной финансовой отчетности, включая существенную информацию об учётной политике.

По нашему мнению, прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях отдельное финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также его отдельные финансовые результаты и отдельное 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 отдельной финансовой отчетности»* нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с *Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая Международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс»)* и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту отдельной 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.

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

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

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.

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка 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 Банк, прекратить её 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 отдельной финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что отдельная 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 отдельной 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 отдельной 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 Банка;
- 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 Банка 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 отдельной 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 Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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



Зайна Егембардиева
Аудитор-исполнитель
Квалификационное свидетельство
№ МФ-0000717
от 10 января 2019 года



Жангир Жилысбаев
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

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

3 мая 2024 года
г. Алматы, Республика Казахстан

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Отдельный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

	Примечания	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5, 30	202,939,584	245,153,452
Средства в финансовых организациях	6	45,803,762	46,860,696
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		–	88,145
Инвестиционные ценные бумаги	8	1,311,897,043	655,723,864
Кредиты клиентам	7, 30	608,431,886	295,343,815
Основные средства	9	13,766,121	8,570,175
Активы в форме права пользования	4, 10	3,123,496	1,083,348
Нематериальные активы	11	4,765,123	2,163,748
Инвестиции в дочернюю организацию	1	18,000	18,000
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		218,437	729,028
Прочие активы	12, 30	5,254,296	3,669,601
Итого активы		2,196,217,748	1,259,403,872
Обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		346,351	–
Средства финансовых организаций	14	21,822,653	21,997,127
Средства клиентов	15, 30	751,530,030	623,869,137
Обязательства по договорам РЕПО	16	1,056,250,886	392,647,708
Субординированный долг	17, 30	1,040,000	1,040,000
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	13	1,143,348	304,124
Обязательства по аренде	18	3,281,866	1,186,058
Обязательства от продолжающегося участия	19	224,785,962	147,906,554
Прочие обязательства	20, 30	5,196,925	1,922,173
Итого обязательства		2,065,398,021	1,190,872,881
Капитал			
Уставный капитал	21	62,356,145	32,356,139
Дополнительно оплаченный капитал	21	2,400,340	2,400,340
Резерв переоценки основных средств	21	886,737	901,344
Нераспределённая прибыль		65,176,505	32,873,168
Итого капитал		130,819,727	68,530,991
Итого обязательства и капитал		2,196,217,748	1,259,403,872

* Сравнительная информация была пересмотрена по причинам, указанным в Примечании 4.

От имени Правления Банка:

Ахметова Г.А.

Председатель Правления

3 мая 2024 года

г. Алматы, Казахстан



Кубеева Д.К.

Главный бухгалтер

3 мая 2024 года

г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-76 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Отдельный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	22, 30	197,301,707	53,932,546
Процентные расходы	22, 30	(143,125,769)	(46,883,010)
Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам	22, 30	54,175,938	7,049,536
	5, 6, 7, 8,		
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	12, 30	(13,060,585)	(4,937,515)
Чистый процентный доход		41,115,353	2,112,021
Чистый комиссионный доход	23, 30	8,709,654	866,271
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	(24,789,610)	14,947,475
Чистая прибыль/(убыток) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		32,905,120	15,748,327
- переоценка валютных статей		5,672,088	(1,240,724)
Прочие доходы		717,637	367,844
Непроцентные доходы		23,214,889	30,689,193
Расходы на персонал	25	(17,070,816)	(7,414,061)
Административные и прочие операционные расходы	25, 30	(13,937,091)	(6,142,482)
Убыток от переоценки основных средств		-	(150,585)
Прочие расходы		(194,381)	(18,668)
Непроцентные расходы		(31,202,288)	(13,725,796)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		33,127,954	19,075,418
(Расход)/экономия по корпоративному подоходному налогу	13	(839,224)	63,883
Прибыль за год		32,288,730	19,139,301
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии не будут расклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Переоценка основных средств		-	712,910
Корпоративный подоходный налог, относящийся к компонентам совокупного дохода	13	-	(142,582)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом корпоративного подоходного налога		-	570,328
Итого совокупный доход за год		32,288,730	19,709,629
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	26	1,395.97	939.76

От имени Правления Банка:

Ахметова Г.А.
Председатель Правления

3 мая 2024 года
г. Алматы, Казахстан



Кубеева Д.К.
Главный бухгалтер

3 мая 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-76 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Отдельный отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

	Примечания	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2021 года		32,356,139	2,400,340	335,668	13,729,215	48,821,362
Прибыль за год		–	–	–	19,139,301	19,139,301
Прочий совокупный доход за год		–	–	570,328	–	570,328
Итого совокупный доход за год		–	–	570,328	19,139,301	19,709,629
Амортизация резерва переоценки основных средств		–	–	(4,652)	4,652	–
31 декабря 2022 года		32,356,139	2,400,340	901,344	32,873,168	68,530,991
Прибыль за год		–	–	–	32,288,730	32,288,730
Прочий совокупный доход за год		–	–	–	–	–
Итого совокупный доход за год		–	–	–	32,288,730	32,288,730
Выпуск уставного капитала	21	30,000,006	–	–	–	30,000,006
Амортизация резерва переоценки основных средств		–	–	(14,607)	14,607	–
31 декабря 2023 года		62,356,145	2,400,340	886,737	65,176,505	130,819,727

От имени Правления Банка:

Ахметова Г.А.
Председатель Правления

3 мая 2024 года
г. Алматы, Казахстан



Кубеева Д.К.
Главный бухгалтер

3 мая 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-76 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Отдельный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (в тысячах тенге, если не указано иное)

Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	170,809,311	50,776,566
Проценты выплаченные	(140,380,722)	(45,277,327)
Комиссии полученные	22,314,702	12,612,696
Комиссии выплаченные	(13,569,851)	(11,694,162)
Чистый реализованный убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(48,283,382)	(8,748,405)
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте, торговые операции	32,905,120	15,748,327
Прочие доходы полученные	590,020	367,844
Расходы на персонал выплаченные	(16,571,603)	(7,107,054)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные	(11,874,493)	(4,673,727)
Денежные потоки (использованные в)/от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(4,060,898)	2,004,758
<i>Чистые изменения в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Средства в финансовых организациях	(48,048)	(44,301,976)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(78,875)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(515,055,855)	(304,176,910)
Кредиты клиентам	(317,229,021)	(279,110,972)
Прочие активы	(6,068,889)	(4,274,663)
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(698,431)	-
Средства финансовых организаций	691,720	19,106,369
Средства клиентов	139,353,542	529,072,159
Обязательства по договорам РЕПО	663,603,178	153,908,257
Обязательства от продолжающегося участия	76,879,408	147,906,554
Прочие обязательства	4,505,562	463,021
Чистые денежные средства от операционной деятельности до налогообложения	41,872,268	220,517,722
Корпоративный подоходный налог уплаченный	-	(132,345)
Чистые денежные средства от операционной деятельности	41,872,268	220,385,377
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(96,123,170)	-
Приобретение основных средств	(5,690,208)	(4,721,583)
Приобретение нематериальных активов	(2,290,300)	(1,676,644)
Взнос в уставный капитал дочерней организации	-	(15,000)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(104,103,678)	(6,413,227)

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Отдельный отчет о движении денежных средств (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступление от выпуска акций	21	30,000,006	–
Погашение обязательств по аренде	18	(836,213)	(132,224)
Чистые денежные средства от/(использованные в) финансовой деятельности		29,163,793	(132,224)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(33,067,617)	213,839,926
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(9,271,466)	(11,181,524)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		125,215	(304,129)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	5	245,153,452	42,799,179
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	5	202,939,584	245,153,452
Неденежные операции:			
Предоплата за основные средства и нематериальные активы	12	1,126,393	–

От имени Правления Банка:



Ахметова Г.А.
Председатель Правления

3 мая 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Кубеева Д.К.
Главный бухгалтер

3 мая 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-76 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

1. Описание деятельности

Данная отдельная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Банка Фридом Финанс Казахстан» (далее – «Банк»).

Банк был зарегистрирован 31 июля 2009 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 1.1.260, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «Агентство») от 10 июня 2011 года. 22 октября 2022 года Банк получил лицензию на проведение банковских и иных операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан, и осуществление деятельности на рынке ценных бумаг, выданную Агентством. Деятельность Банка регулируется Агентством.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Казахстана и за ее пределами, проводит валютно-обменные операции, а также оказывает другие банковские услуги корпоративным и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

По состоянию на 31 декабря 2023 года филиальная сеть Банка включает 15 филиалов, расположенных в Республике Казахстан (31 декабря 2022 года: 10 филиалов). Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Курмангазы, 61А.

Банк является членом АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-члена фонда. На 31 декабря 2023 и 2022 годов, вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от их суммы и валюты, в пределах максимальной суммы в 20 миллионов тенге.

С ноября 2015 года Банк является членом валютного рынка Казахстанской фондовой биржи (далее – «КФБ»).

31 мая 2018 года Банк учредил дочернюю организацию товарищество с ограниченной ответственностью «ОУСА Nova» (далее – «ТОО «ОУСА Nova») в соответствии с Разрешением Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБРК») на создание Банком дочерней организации № 17 от 2 мая 2018 года. Основными видами деятельности ТОО «ОУСА Nova» является приобретение сомнительных и безнадежных активов Банка, субаренда принятой на баланс Банка недвижимости.

На 31 декабря 2023 и 2022 годов, единственным акционером Банка, владеющим 100% находящихся в обращении акций, является АО «Фридом Финанс» (далее – «Материнская организация»).

Банк находится под фактическим контролем г-на Турлова Т.Р., который является конечной контролирующей стороной, и правомочен направлять деятельность Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

2. Основа подготовки отдельной финансовой отчетности

Общие положения

Настоящая отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Существенная информация об учётной политике». Например, земля и здания в составе основных средств, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости прибыль или убыток, оценивались по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк имеет отрицательные позиции по ликвидности до 1 года. Это обусловлено тем, что основной долей высоколиквидных активов Банка являются торговые государственные ценные бумаги, которые в последующем используются в целях фондирования краткосрочными РЕПО (Примечание 28). Подход к управлению финансированием и требованиями к ликвидности позволяет отслеживать и управлять ликвидностью для продолжения своей деятельности в обозримом будущем. Банк управляет рисками ликвидности, поддерживая портфель высоколиквидных активов, состоящих из государственных ценных бумаг, которые могут быть легко ликвидированы в качестве защиты от любого прерывания денежного потока, поддерживая широкий спектр источников финансирования, а также отслеживая прогнозируемые и фактические денежные потоки и сверяя сроки погашения финансовых активов и обязательств. Управление ликвидностью Банка обеспечивает доступность денежных средств и их эквивалентов для операционной деятельности и дальнейших инвестиций посредством соответствующего бюджетного планирования, а также наличие финансовой поддержки со стороны Материнской организации в случае необходимости.

На дату утверждения настоящей отдельной финансовой отчетности руководство Банка обоснованно полагает, что Банк обладает необходимыми ресурсами для продолжения своей операционной деятельности в обозримом будущем. Таким образом, отдельная финансовая отчетность составлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

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

3. Существенная информация об учётной политике

Учётная политика, принятая при составлении годовой отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, соответствует учётной политике, применявшейся в предыдущем отчётном году, за исключением принятых введённых ниже новых редакций стандартов, вступивших в силу 1 января 2023 года. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

Новые и измененные стандарты бухгалтерского учета МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

В текущем году Банк применил ряд поправок к стандартам бухгалтерского учета МСФО, выпущенных Советом по МСФО, которые в обязательном порядке вступают в силу для отчетного периода, начинающегося 1 января 2023 года или после этой даты. Их применение не оказало существенного влияния на раскрытие информации или на суммы, представленные в данной отдельной финансовой отчетности.

<i>Поправки к МСФО (IAS) 1</i>	<i>Представление финансовой отчетности и Практическим рекомендациям №2 по МСФО (IFRS) Формирование суждений о существенности. Раскрытие информации об учетной политике</i>
<i>Поправки к МСФО (IFRS) 12</i>	<i>Налоги на прибыль - Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции</i>
<i>Поправки к МСФО (IFRS) 12</i>	<i>Налоги на прибыль - Международная налоговая реформа – Типовые правила Pillar II</i>
<i>Поправки к МСФО (IFRS) 8</i>	<i>Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки — Определение бухгалтерских оценок</i>

Вышеуказанные стандарты и интерпретации были рассмотрены руководством Банка, но не оказали существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

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

На дату утверждения данной отдельной финансовой отчетности Банк не применял следующие новые и пересмотренные стандарты бухгалтерского учета МСФО, которые были выпущены, но не вступили в силу:

Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация

<i>Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28</i>	<i>«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»</i>
<i>Поправки к МСФО (IAS) 1</i>	<i>«Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных»</i>
<i>Поправки к МСФО (IAS) 1</i>	<i>«Долгосрочные обязательства с ковенантами»</i>
<i>Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7</i>	<i>«Соглашения о финансировании поставок»</i>
<i>Поправки к МСФО (IFRS) 16</i>	<i>«Обязательство по аренде в операции продажи с обратной арендой»</i>

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

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (в тысячах тенге, если не указано иное)

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берёт на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССПУ»).

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход («ССПСД»);
- справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССПУ»).

Банк классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания. Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в других банках и прочих финансовых организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Банк оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определённой цели бизнеса.

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объём и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учёта т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретённых финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счёт погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гарантии исполнения не являются финансовыми инструментами и поэтому не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Инвестиции в дочерние компании

Дочерняя компания — это организация, которая контролируется Банком. Банк определяет свои инвестиции в дочерние компании по балансовой стоимости за вычетом обесценения в данной отдельной финансовой отчетности. Изменения справедливой стоимости инвестиций в дочерние компании признаются непосредственно в капитале через отчет о прочем совокупном доходе и не реклассифицируются через прибыль или убыток при прекращении признания.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Договоры РЕПО и обратного РЕПО и заёмные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры РЕПО) отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в отдельном отчёте о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам РЕПО, в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного РЕПО) отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды и свопы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в отдельном отчёте о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста SPPI.

Заёмные средства

Заёмные средства классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путём обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед НБРК, средства банков и прочих финансовых организаций, средства клиентов, прочие заёмные средства и субординированные займы. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

i. Банк в качестве арендатора

Банк применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде.

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до пяти тысяч долларов США). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Аренда, по которым Банк не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отдельном отчёте о совокупном доходе ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

iii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Взаимозачёт финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачёту с представлением в отдельном отчёте о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачёт признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчёты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае дефолта; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отдельном отчёте о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

Банк 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. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты кредита;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

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 («ЭПС»), Банк признаёт прибыль или убыток от модификации, которые представляются в отдельной строке в отдельном отчёте о совокупном доходе, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Стадии 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Стадии 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или, где это уместно, части финансового актива или части группы подобных финансовых активов) осуществляется тогда, когда:

- истекли сроки прав на получение потоков денежных средств от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива или сохранил права на получение денежных потоков от актива, но принял обязательство выплатить их полностью без существенной задержки третьей стороне в соответствии с «промежуточным» соглашением; и
- Банк либо (а) передал практически все риски и вознаграждения по активу, либо (б) не передавал и не удерживал практически все риски и вознаграждения по активу, но передал контроль над активом.

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

Финансовый актив прекращает признаваться, когда он был переведен, и данный перевод отвечает требованиям для прекращения признания. Перевод требует, чтобы Банк либо: (а) передал контрактные права на получение денежных потоков по активу; либо (б) сохранил право на денежные потоки по активу, но принял контрактное обязательство по выплате данных денежных потоков третьей стороне. После перевода Банк проводит переоценку степени, в которой он сохранил риски и выгоды от владения переведенным активом. Если, в основном, все риски и выгоды были сохранены, то актив продолжает признаваться в отдельном отчете о финансовом положении. Если, в основном, все риски и выгоды были переданы, то признание по активу прекращается. Если впоследствии все риски и выгоды не сохраняются и не передаются, Банк оценивает, сохранился ли контроль над активом. Если контроль не сохранился, то признание актива прекращается. Если Банк сохраняет контроль над активом, то Банк продолжает признавать актив в рамках его участия.

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Банк больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше, чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвилла, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнесов и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время восстановления временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

Помимо этого, в Республики Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости без учёта затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

После первоначального признания по первоначальной стоимости здания отражаются по переоценённой стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоценённого актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоценённой суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в резерве по переоценке основных средств в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отражённого в составе прибыли или убытка, в этом случае сумма увеличения стоимости актива признаётся в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачёта такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отражённого в резерве по переоценке основных средств.

Ежегодный перенос сумм из резерва по переоценке основных средств в состав нераспределённой прибыли осуществляется в части разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоценённой балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в резерв по переоценке, переносится в состав нераспределённой прибыли.

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчётных сроков полезного использования активов:

	<i>Годы</i>
Здания и сооружения	25-65
Мебель и офисное оборудование	5-25
Компьютерное оборудование	5-10
Транспортные средства	10
Улучшение арендованного имущества	2-3

Ликвидационная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчётного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их понесения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретённые отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретённых в рамках объединения бизнесов, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 25 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Банк вследствие определённого события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надёжности.

Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

Банк не имеет дополнительных пенсионных программ, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе уставного капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнесов, отражаются в составе собственного капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Дополнительно оплаченный капитал

Операции по обыкновенным акциям (разница между ценой размещения акций и их номинальной стоимостью), или в виде разницы между ценой выкупа размещенных акций и ценой последующей продажи, в виде сумм превышения внесенных вкладов (имущественных взносов) над стоимостью вклада (имущественного взноса), определенной в учредительных документах, а также возникающего при совершении операций с материнской организацией и других операций, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, отражаются в составе дополнительно оплаченного капитала.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы собственного капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения отдельной финансовой отчетности к выпуску.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отдельном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отдельном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчётные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений.

Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Банк рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчёту процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретённых или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Банк рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчётные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признаётся с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочие процентные доходы» в отдельном отчёте о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Банка к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определёнными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределённости, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы, признанной накопительным итогом выручки.

Пересчёт иностранных валют

Отдельная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отдельном отчёте о совокупном доходе по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом НБРК на дату такой операции включается в состав чистых доходов/(убытков) по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2023 и 2022 годов, официальный курс НБРК составлял 454.56 тенге и 462.65 тенге за 1 доллар США, соответственно.

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

В процессе применения учётной политики Банка, руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в отдельной финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражённая в отдельном отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 29.

Модели оценки справедливой стоимости с использованием равенства процентных ставок (IRP)

Банк применяет модели оценки стоимости по справедливой стоимости с использованием равенства процентных ставок (IRP), для определения справедливой стоимости деривативов, учитывая различные факторы, включая разницы в процентных ставках и обменные курсы валют. Модель IRP служит основным уравнением, регулирующим связь между процентными ставками и обменными курсами валют. Она основана на принципе того, что доходы от инвестиций, выраженные в разных валютах, должны быть равными, независимо от разницы в их процентных ставках. Изменения справедливой стоимости деривативов включаются в чистую прибыль/(убыток) по финансовым активам/обязательствам по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Ожидаемые кредитные убытки

Оценка ожидаемых убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчёты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

- критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими данными, например, уровнем безработицы, инфляция, курс USD/KZT, ВВП, индекс реальной заработной платы, индекс объема розничной торговли и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

См. Примечание 28 для более подробной информации.

Реструктурированные и модифицированные кредиты

Банк 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, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

Налогообложение

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создаёт некоторую неопределённость и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создаёт большую степень вероятности налоговых рисков в Республике Казахстан, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Банк придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

Оценка возмещаемости активов по отложенному корпоративному подоходному налогу требует применения субъективных суждений руководства Банка в отношении вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования.

Руководство считает, что активы по отложенному корпоративному подоходному налогу по состоянию на 31 декабря 2023 года отражены в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот, а уменьшение размера активов по отложенному корпоративному подоходному налогу осуществлено в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

Реклассификация

Изменение в представлении отдельного отчета о финансовом положении

По состоянию на 31 декабря 2023 года руководство Банка решило изменить представление некоторых статей в отдельном отчете о финансовом положении. Статья «Активы в форме права пользования» была реклассифицирована в отдельную статью из статьи «Основные средства» в отдельном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, чтобы соответствовать представлению текущего периода. Руководство Банка считает, что текущее представление отражает более точную классификацию активов Банка.

Корректировки предыдущего периода

В течение 2023 года Банк скорректировал суммы в примечании иерархии справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2022 года. Подобная корректировка, произведенная по состоянию на 31 декабря 2022 года, соответствует представлению сумм по состоянию на 31 декабря 2023 года.

Эффект от корректировок представлен следующим образом:

Финансовые инструменты	Иерархия справедливой стоимости	31 декабря 2022 года (Первоначально отражено)	Корректировка	31 декабря 2022 года (После корректировки)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ (Примечание 8)	Уровень 1	636,259,462	(48,147,282)	588,112,180
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ (Примечание 8)	Уровень 2	19,345,724	48,147,282	67,493,006

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Наличные средства в кассе	22,577,749	9,481,882
Средства на текущих счетах в НБРК	72,468,106	108,290,853
Средства на текущих счетах в других банках	40,283,139	25,991,949
Средства на текущих счетах бирж	13,629,992	6,419,720
Средства на текущих счетах брокеров	237,023	195,935
Срочные вклады в НБРК с договорным сроком погашения 90 дней или менее	35,028,681	53,733,419
Займы по договорам обратного РЕПО	18,846,042	41,573,982
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	203,070,732	245,687,740
Резерв под ОКУ	(131,148)	(534,288)
Итого денежные средства и их эквиваленты	202,939,584	245,153,452

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Стадии 1 для целей оценки ОКУ.

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, Банк заключил договоры обратного РЕПО на Казахстанской фондовой бирже. Предметом указанных договоров являются государственные облигации, общая справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2023 года составляла 18,851,414 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 41,560,718 тыс. тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определённых обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путём поддержания средней величины резервных активов (наличные денежные средства в национальной валюте и средства на текущих счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2023 года минимальные резервные требования Банка составляли 13,362,881 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 12,048,895 тыс. тенге).

6. Средства в финансовых организациях

Средства в финансовых организациях включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Средства, предоставленные в качестве обеспечения	45,911,572	45,929,377
Срочные депозиты	1,036,241	986,291
Средства в финансовых организациях до вычета резерва под ОКУ	46,947,813	46,915,668
Резерв под ОКУ	(1,144,051)	(54,972)
Итого средства в финансовых организациях	45,803,762	46,860,696

По состоянию на 31 декабря 2023 года средства, предоставленные в качестве обеспечения, включали страховой депозит участника системы MasterCard в сумме 7,560,089 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 2,326,035 тыс. тенге), страховой депозит участника системы Visa International в сумме 3,579,991 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 3,003,287 тыс. тенге), в банке второго уровня в качестве обеспечения для расчетов с MasterCard и Visa International в сумме 681,840 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 693,975 тыс. тенге), вклад, являющийся обеспечением обязательств Банка перед КФБ, в сумме 33,370,325 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 39,841,780 тыс. тенге), и денежные средства в НБРК для гарантирования осуществления перевода денег по результатам клиринга и приема платежей в системе мгновенных платежей в сумме 300,000 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: ноль тенге).

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, срочные депозиты включают депозиты в иностранном банке, деноминированные в евро, с контрактным сроком на 90 дней со ставкой вознаграждения 1.0%. По состоянию на 31 декабря 2023 года резерв под ОКУ был создан по срочным депозитам в полном объеме.

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по средствам в финансовых организациях за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

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

* Чистое изменение резерва входит в статью «Расходы по кредитным убыткам» в отдельном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

На 31 декабря 2022 года все остатки средств в финансовых организациях отнесены к Стадии 1 для целей оценки ОКУ.

7. Кредиты клиентам

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты клиентам	621,948,074	299,293,178
Кредитные карты	556,553	77,653
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	622,504,627	299,370,831
Стадия 1	610,869,880	298,448,384
Стадия 2	3,229,986	207,969
Стадия 3	8,404,761	714,478
	622,504,627	299,370,831
Резерв под ОКУ	(14,072,741)	(4,027,016)
Итого кредиты клиентам	608,431,886	295,343,815

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости кредитов клиентам в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты, обеспеченные недвижимостью	316,948,468	229,678,675
Беззалоговые кредиты	175,410,077	46,541,089
Кредиты, обеспеченные движимым имуществом	122,386,826	17,217,709
Кредиты, обеспеченные гарантиями и поручительствами	5,435,135	88,180
Кредиты, обеспеченные денежными средствами и депозитами	2,324,121	5,845,178
	622,504,627	299,370,831
Резерв под ОКУ	(14,072,741)	(4,027,016)
Итого кредиты клиентам	608,431,886	295,343,815

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2023 года на долю десяти самых крупных заёмщиков Банка, помимо кредитов, приобретенных в рамках договора уступки прав требований, приходилось 0.4% (на 31 декабря 2022 года: 2%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под ОКУ. На 31 декабря 2023 года совокупная сумма данных кредитов составила 2,698,262 тыс. тенге (на 31 декабря 2022 года: 6,153,734 тыс. тенге). По этим кредитам был начислен оценочный резерв в размере 5,821 тыс. тенге на 31 декабря 2023 года (на 31 декабря 2022 года: 586 тыс. тенге).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам продуктов:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Ипотека	315,040,682	50.6%	229,678,675	76.7%
Автокредитование	122,386,826	19.7%	17,217,709	5.8%
Займы для индивидуальных предпринимателей	116,612,962	18.7%	85,462	0.0%
Кредиты от МФО	64,988,420	10.4%	46,465,155	15.5%
Кредиты под залог денежных средств	1,995,705	0.3%	5,845,178	2.0%
Кредитные карты	556,553	0.1%	77,653	0.0%
Рефинансирование	188,910	0.1%	–	–
Прочие	734,569	0.1%	999	0.0%
Итого кредиты клиентам	622,504,627	100.0%	299,370,831	100.0%

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ

Анализ изменения валовой балансовой стоимости и в резерве под ОКУ кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, представлен следующим образом:

	2023 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	298,448,384	207,969	714,478	299,370,831
Переводы в Стадию 1	2,521,212	(2,521,212)	–	–
Переводы в Стадию 2	(8,563,920)	9,326,001	(762,081)	–
Переводы в Стадию 3	(5,364,461)	(3,563,828)	8,928,289	–
Новые созданные или приобретенные активы	478,848,423	–	–	478,848,423
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(155,000,135)	(218,944)	(475,925)	(155,695,004)
Влияние изменения валютных курсов	(19,623)	–	–	(19,623)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	610,869,880	3,229,986	8,404,761	622,504,627

	2023 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2023 года	(3,825,011)	(17,334)	(184,671)	(4,027,016)
Переводы в Стадию 1	(248,288)	248,288	–	–
Переводы в Стадию 2	319,393	(493,750)	174,357	–
Переводы в Стадию 3	309,467	1,239,889	(1,549,356)	–
Новые созданные или приобретенные активы	(12,569,360)	–	–	(12,569,360)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	4,056,944	78,948	56,766	4,192,658
Изменение в параметрах риска	4,241,848	(2,105,930)	(3,810,258)	(1,674,340)
Влияние изменения валютных курсов	5,317	–	–	5,317
ОКУ на 31 декабря 2023 года	(7,709,690)	(1,049,889)	(5,313,162)	(14,072,741)

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ по кредитам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, представлен следующим образом:

	2022 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	16,089,740	15,960	32,269	16,137,969
Переводы в Стадию 1	120,954	(56,036)	(64,918)	–
Переводы в Стадию 2	(529,937)	530,456	(519)	–
Переводы в Стадию 3	(755,904)	(56,240)	812,144	–
Новые созданные или приобретённые активы	328,408,569	–	–	328,408,569
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(44,863,589)	(226,171)	(56,532)	(45,146,292)
Списанные суммы	–	–	(7,966)	(7,966)
Влияние изменения валютных курсов	(21,449)	–	–	(21,449)
Валовая стоимость на 31 декабря 2022 года	298,448,384	207,969	714,478	299,370,831

	2022 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2022 года	(327,276)	(4,078)	(16,870)	(348,224)
Переводы в Стадию 1	(29,914)	12,584	17,330	–
Переводы в Стадию 2	82,785	(83,304)	519	–
Переводы в Стадию 3	50,032	11,783	(61,815)	–
Новые созданные или приобретённые активы	(4,634,415)	–	–	(4,634,415)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	1,147,288	216,248	7,428	1,370,964
Изменение в параметрах риска	(113,511)	(170,567)	(139,229)	(423,307)
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 Банк заключил с ТОО «Микрофинансовая организация Фридом Финанс Кредит» (далее – «МФО»), являющимся связанной стороной Банка, соглашение об уступке прав требований по беззалоговым кредитам, выданным на основании заключенных с заемщиками договоров о предоставлении микрокредита, по которому МФО передает Банку права требования по микрокредитам. При первоначальном признании Банк отражает права требований по микрокредитам по рыночной стоимости, определяемой независимой оценочной компанией. По состоянию на 31 декабря 2023 года лимит на общую стоимость прав требований по микрокредитам составлял не более 130,000,000 тыс. тенге (на 31 декабря 2022 года: не более 158,000,000 тыс. тенге).

Банк имеет право осуществить обратную продажу микрокредитов в МФО на любых основаниях в рамках установленного лимита. В течение 2023 года Банк выкупил права требований на сумму 118,547,435 тыс. тенге (в течение 2022 года: 89,265,520 тыс. тенге) и осуществил обратную продажу на сумму 26,608,517 тыс. тенге (в течение 2022 года: 19,013,408 тыс. тенге). По состоянию на 31 декабря 2023 года валовая балансовая стоимость микрокредитов, приобретенных у МФО с правом обратной продажи, составляла 64,988,420 тыс. тенге (на 31 декабря 2022 года: 46,465,155 тыс. тенге).

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

8. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включали в себя следующее:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Государственные облигации Республики Казахстан	798,575,093	260,987,588
Квазигосударственные облигации Республики Казахстан	356,412,680	360,415,123
Облигации иностранных организаций	16,546,765	2,754,152
Облигации казахстанских корпораций	16,024,433	13,610,907
Государственные облигации иностранных государств	16,016,328	12,413,353
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,203,575,299	650,181,123
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Акции казахстанских корпораций	6,800,132	5,542,741
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,800,132	5,542,741
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,210,375,431	655,723,864
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Государственные облигации Республики Казахстан	101,602,739	–
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(81,127)	–
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	101,521,612	–
Итого инвестиционные ценные бумаги	1,311,897,043	655,723,864

Квазигосударственные облигации Республики Казахстан представлены облигациями национальных управляющих холдингов, их дочерних организаций, дочерней организации НБРК, осуществляющей выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью. В отдельной финансовой отчетности Банка за 2022 год данные ценные бумаги были реклассифицированы из категории «Облигации казахстанских корпораций», поскольку руководство считает, что текущее представление более точно отражает состав инвестиционных ценных бумаг Банка.

По состоянию на 31 декабря 2023 года справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, являющихся обеспечением по договорам обратного РЕПО, составляет 18,851,414 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 41,573,982 тыс. тенге), а по договорам прямого РЕПО составляет 1,059,708,422 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 393,900,580 тыс. тенге). По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов балансовая стоимость операций РЕПО по вышеуказанным активам составляла 1,056,250,886 тыс. тенге и 392,647,708 тыс. тенге, соответственно (Примечание 16).

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

9. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Земля	Здания и сооружения	Мебель и офисное оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Улучшение арендованного имущества	Итого
Переоценённая/ первоначальная стоимость:							
На 31 декабря 2021 года	386,861	3,460,422	1,075,604	1,082,573	38,154	2,932	6,046,546
Поступления	–	201,919	1,179,794	1,628,169	–	603,904	3,613,786
Выбытия	–	–	(86,413)	(17,501)	–	–	(103,914)
Переводы	–	–	(110)	110	–	–	–
Влияние переоценки	73,143	381,445	–	–	–	–	454,588
На 31 декабря 2022 года	460,004	4,043,786	2,168,875	2,693,351	38,154	606,836	10,011,006
Поступления	–	68,217	2,267,507	2,188,947	27,745	1,747,563	6,299,979
Выбытия	–	–	(44,095)	(605)	–	(2,932)	(47,632)
На 31 декабря 2023 года	460,004	4,112,003	4,392,287	4,881,693	65,899	2,351,467	16,263,353
Накопленный износ:							
На 31 декабря 2021 года	–	(50,888)	(673,680)	(540,791)	(8,799)	(977)	(1,275,135)
Начисление	–	(56,850)	(132,360)	(152,180)	(3,816)	(22,246)	(367,452)
Выбытия	–	–	76,588	17,430	–	–	94,018
Влияние переоценки	–	107,738	–	–	–	–	107,738
На 31 декабря 2022 года	–	–	(729,452)	(675,541)	(12,615)	(23,223)	(1,440,831)
Начисление	–	(74,312)	(338,326)	(438,542)	(6,358)	(236,717)	(1,094,255)
Выбытия	–	–	34,323	599	–	2,932	37,854
На 31 декабря 2023 года	–	(74,312)	(1,033,455)	(1,113,484)	(18,973)	(257,008)	(2,497,232)
Балансовая стоимость:							
На 31 декабря 2022 года	460,004	4,043,786	1,439,423	2,017,810	25,539	583,613	8,570,175
На 31 декабря 2023 года	460,004	4,037,691	3,358,832	3,768,209	46,926	2,094,459	13,766,121

В 2023 году Банк не привлекал независимого оценщика для определения справедливой стоимости земли и зданий и сооружений, находящихся в собственности Банка. Основываясь на проведенном анализе рынка, руководство Банка пришло к выводу, что существенного изменения справедливой стоимости аналогичных активов не наблюдалось.

Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости земли, зданий и сооружений, находящихся в собственности Банка, в декабре 2022 года. Справедливая стоимость была определена с использованием рыночного и доходного подходов. Более подробная информация о справедливой стоимости земли, зданий и сооружений раскрывается в Примечании 29.

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

Если земля, здания и сооружения были бы учтены по первоначальной стоимости, то остаточная стоимость указанных основных средств составила бы на 31 декабря:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Первоначальная стоимость	4,148,345	4,137,927
Накопленный износ	(726,930)	(667,731)
Остаточная стоимость	3,421,415	3,470,196

Первоначальная стоимость полностью амортизированных активов, находящихся в использовании Банка на 31 декабря 2023 года, составляет 821,368 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 526,673 тыс. тенге).

10. Активы в форме права пользования

Движение активов в форме права пользования представлено следующим образом:

	Здания
Первоначальная стоимость:	
На 31 декабря 2021 года	126,975
Поступления	1,140,787
Выбытия	(3,501)
Модификация	(24,770)
На 31 декабря 2022 года	1,239,491
Поступления	4,031,082
Выбытия	(1,542,627)
Модификация	34,447
На 31 декабря 2023 года	3,762,393
Накопленный износ:	
На 31 декабря 2021 года	(4,256)
Начисление	(155,388)
Выбытия	3,501
На 31 декабря 2022 года	(156,143)
Начисление	(690,913)
Выбытия	208,159
На 31 декабря 2023 года	(638,897)
Балансовая стоимость:	
На 31 декабря 2022 года	1,083,348
На 31 декабря 2023 года	3,123,496

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, Банк арендует здания с максимальным сроком аренды на 5 лет.

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

11. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	Программное обеспечение	Программное обеспечение в разработке	Лицензии	Итого
Первоначальная стоимость:				
На 31 декабря 2021 года	1,898,295	126,278	208	2,024,781
Поступления	450,616	575,818	–	1,026,434
Выбытия	(903)	–	–	(903)
Переводы	500,362	(500,362)	–	–
На 31 декабря 2022 года	2,848,370	201,734	208	3,050,312
Поступления	2,248,817	558,334	–	2,807,151
Выбытия	(528)	–	–	(528)
Переводы	662,553	(662,553)	–	–
На 31 декабря 2023 года	5,759,212	97,515	208	5,856,935
Накопленный износ:				
На 31 декабря 2021 года	(777,965)	–	(208)	(778,173)
Начисление	(109,294)	–	–	(109,294)
Выбытия	903	–	–	903
На 31 декабря 2022 года	(886,356)	–	(208)	(886,564)
Начисление	(205,776)	–	–	(205,776)
Выбытия	528	–	–	528
На 31 декабря 2023 года	(1,091,604)	–	(208)	(1,091,812)
Балансовая стоимость:				
На 31 декабря 2022 года	1,962,014	201,734	–	2,163,748
На 31 декабря 2023 года	4,667,608	97,515	–	4,765,123

12. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующее:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Дебиторская задолженность по банковской деятельности	2,221,138	597,354
Дебиторская задолженность по ценным бумагам	1,416,943	633,064
Дебиторская задолженность от застройщиков	1,133,522	148,442
Дебиторская задолженность по продаже имущества в рассрочку	85,260	172,503
Прочая дебиторская задолженность	850,347	142,487
Итого прочие финансовые активы до вычета резервов под ОКУ	5,707,210	1,693,850
Резерв под ОКУ	(2,909,451)	(686,080)
Итого прочие финансовые активы	2,797,759	1,007,770
Предоплаченные расходы	1,213,220	556,943
Предоплата за основные средства и нематериальные активы	803,762	1,930,155
Запасы	431,471	147,406
Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	7,776	26,889
Прочее	308	438
Итого прочие нефинансовые активы	2,456,537	2,661,831
Итого прочие активы	5,254,296	3,669,601

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк имел накопленный купон по ценным бумагам как «дебиторская задолженность по ценным бумагам» в сумме 1,416,943 тыс. тенге.
5 и 22 января 2024 года Банк получил полную сумму начисленного купона (31 декабря 2022 года: 633,064 тыс. тенге и получена 10 января 2023 года)

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	(20,113)	(39,747)	(626,220)	(686,080)
Чистое изменение резерва *	(126,949)	(165,764)	(1,690,596)	(1,983,309)
Списания	8,545	6,810	54,359	69,714
Курсовые разницы	(16,506)	(23,677)	(269,593)	(309,776)
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 года	(155,023)	(222,378)	(2,532,050)	(2,909,451)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	(4,832)	(575)	(51,045)	(56,452)
Чистое изменение резерва *	(18,085)	(40,151)	(591,574)	(649,810)
Списания	2,202	—	—	2,202
Курсовые разницы	602	979	16,399	17,980
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года	(20,113)	(39,747)	(626,220)	(686,080)

* Чистое изменение резерва входит в статью «Расходы по кредитным убыткам» в отдельном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

13. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие позиции:

	2023 год	2022 год
Корректировка прошлых лет по текущему корпоративному подоходному налогу	—	5,960
Расход/(экономия) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	839,224	(69,843)
Расход/(экономия) по корпоративному подоходному налогу	839,224	(63,883)

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применяемая ставка корпоративного подоходного налога в 2023 и 2022 годах составляет 20%.

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в данной отдельной финансовой отчетности, и прибылью до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

	2023 год	2022 год
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	33,127,954	19,073,501
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке	6,625,591	3,814,700
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	(7,295,580)	(4,565,331)
Административные и прочие операционные расходы, не относимые на вычет	784,987	320,732
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам, не относимые на вычет	286,935	213,107
Процентные расходы по средствам клиентов, не относимые на вычет	217,461	21,809
Процентные расходы по субординированному долгу, не относимые на вычет	16,000	16,000
Прочее	203,830	115,100
Расход/(экономия) по корпоративному подоходному налогу	839,224	(63,883)

В соответствии с налоговым кодексом Республики Казахстан, убытки, возникающие при продаже ценных бумаг, возмещаются за счет доходов от прироста капитала, полученных при продаже других ценных бумаг, за исключением доходов от прироста капитала, полученных при продаже ценных бумаг на биржах, функционирующих на территории Республики Казахстан. Процентные доходы, а также доходы, полученные от реализации ценных бумаг методом открытых торгов на фондовых биржах, функционирующих на территории Республики Казахстан, налогом не облагаются. Эти необлагаемые налогом выгоды не переносятся на будущие периоды и вычитаются до максимального налогооблагаемого дохода за год, в котором были получены выгоды.

Там, где потери не могут быть компенсированы в периоде, в котором они были понесены, они могут быть перенесены на последующие десять лет, включительно, и компенсироваться за счет прироста капитала доходов, полученных от продажи других ценных бумаг. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 годов, Банк не понес никаких убытков, которые могут быть перенесены на последующие годы.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 218,437 тыс. тенге и 729,028 тыс. тенге, соответственно.

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующее:

	2021 год	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прочего совокупного дохода	2022 год	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка	2023 год
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц						
Кредиты клиентам	177,534	531,580	–	709,114	(454,483)	254,631
Прочие активы	12,517	(6,740)	–	5,777	(1,892)	3,885
Обязательства по аренде	25,771	211,441	–	237,212	275,346	512,558
Прочие обязательства	22,109	61,402	–	83,511	99,842	183,353
Отложенные налоговые активы	237,931	797,683	–	1,035,614	(81,187)	954,427
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц						
Основные средства и нематериальные активы	(444,773)	(535,714)	(142,582)	(1,123,069)	(349,982)	(1,473,051)
Активы в форме права пользования	(24,543)	(192,126)	–	(216,669)	(408,055)	(624,724)
Отложенные налоговые обязательства	(469,316)	(727,840)	(142,582)	(1,339,738)	(758,037)	(2,097,775)
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	(231,385)	69,843	(142,582)	(304,124)	(839,224)	(1,143,348)

14. Средства финансовых организаций

Средства финансовых организаций включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Корреспондентские счета	17,113,786	17,487,588
Депозиты от квазигосударственных организаций	4,708,867	4,509,539
Итого средства финансовых организаций	21,822,653	21,997,127

По состоянию на 31 декабря 2023 года корреспондентские счета на сумму 17,113,786 тыс. тенге были получены от восьми зарубежных финансовых организаций (31 декабря 2022 года: 17,487,588 тыс. тенге от трех зарубежных банков).

По состоянию на 31 декабря 2023 года депозиты от квазигосударственных организаций представлены депозитами на сумму 4,708,867 тыс. тенге, полученными от АО «Казахстанский фонд устойчивости» в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных кредитов клиентов (31 декабря 2022 года: 4,509,539 тыс. тенге), со сроком завершения в 2036-2050 годах и ставками вознаграждения от 0.1% до 2.99%.

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

15. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	157,379,382	256,776,335
- Розничные клиенты	52,808,005	35,147,063
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	124,623,688	43,875,780
- Розничные клиенты	411,923,942	280,620,416
Гарантийные депозиты		
- Корпоративные клиенты	2,629,625	382,953
- Розничные клиенты	2,165,388	7,066,590
Итого средства клиентов	751,530,030	623,869,137
Удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам клиентам	2,052,690	6,196,573
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 27)	2,742,323	1,252,970

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	466,897,335	62.1%	322,834,069	51.7%
Профессиональные услуги	71,382,980	9.5%	186,012,305	29.8%
Торговля	55,678,870	7.4%	20,584,620	3.3%
Финансовые услуги	45,600,038	6.1%	42,495,264	6.8%
Производство	34,363,396	4.6%	11,496,648	1.8%
Строительство	16,494,371	2.2%	9,610,252	1.5%
Связь и информация	11,215,729	1.5%	7,668,023	1.2%
Деятельность холдинговых компаний	7,436,913	1.0%	8,406,356	1.3%
Медицинские услуги	6,760,409	0.9%	121,661	0.0%
Образование	6,597,910	0.9%	1,600,451	0.3%
Управление активами	5,054,796	0.7%	229,220	0.0%
Горнодобывающая промышленность	4,268,436	0.6%	596,379	0.1%
Транспорт	3,122,686	0.4%	400,016	0.1%
Сельское хозяйство	3,112,959	0.4%	856,219	0.1%
Аренда	2,740,627	0.4%	2,861,695	0.5%
Страхование	922,612	0.1%	141,689	0.0%
Электроэнергетика	600,891	0.1%	609,029	0.1%
Недвижимость	470,640	0.1%	1,152,367	0.2%
Некоммерческие организации	81,836	0.0%	15,061	0.0%
Прочее	8,726,596	1.0%	6,177,813	1.2%
Итого средства клиентов	751,530,030	100.0%	623,869,137	100.0%

На 31 декабря 2023 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 16% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах клиентов (31 декабря 2022 года: 34%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2023 года составил 123,659,161 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 213,504,922 тыс. тенге).

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. Согласно действующим условиям приема вкладов, в случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу выплачивается за фактический срок размещения вклада.

16. Обязательства по договорам РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Банк заключил договоры РЕПО на КФБ. Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по договорам РЕПО представлены ниже:

	31 декабря 2023 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Государственные облигации Республики Казахстан	720,535,805	724,826,621
Квазигосударственные облигации Республики Казахстан	315,964,988	315,095,575
Облигации иностранных организаций	13,851,603	13,884,130
Государственные облигации иностранных государств	5,898,490	5,902,096
Итого обязательства по договорам РЕПО	1,056,250,886	1,059,708,422

	31 декабря 2022 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Государственные облигации Республики Казахстан	222,378,175	222,907,471
Квазигосударственные облигации Республики Казахстан	161,957,024	162,678,327
Государственные облигации иностранных государств	4,265,777	4,265,952
Облигации иностранных организаций	2,043,169	2,044,522
Облигации казахстанских корпораций	2,003,563	2,004,308
Итого обязательства по договорам РЕПО	392,647,708	393,900,580

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов в обязательства по договорам РЕПО включены начисленные проценты в сумме 2,540,994 тыс. тенге и 868,253 тыс. тенге, соответственно, со сроком погашения в январе-марте 2024 и январе 2023 годов, соответственно.

17. Субординированный долг

В декабре 2010 года Банк разместил 1,000,000 привилегированных акций по стоимости размещения 1,000 тенге за акцию. Данные привилегированные акции не дают права голоса, если только выплата дивидендов по привилегированным акциям не была задержана на три или более месяцев, и на них начисляются кумулятивные дивиденды в минимальном размере 8% в год, но не менее, чем по простым акциям.

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

В соответствии с МСФО (IAS) 32, если непогашаемая привилегированная акция создает договорное право на получение дивидендов, то она содержит финансовое обязательство в отношении дивидендов, в результате чего чистая приведенная стоимость обязательства во выплате дивидендов отражается как обязательство, а сальдо поступлений от выпуска – как капитал. В 2023 и 2022 годах расходы по дивидендам по привилегированным акциям составили 80,000 тыс. тенге и были классифицированы как процентные расходы в соответствии с МСФО (IAS) 32, из которых было погашено 40,000 тыс. тенге. Справедливая стоимость модифицированных кредитов при первоначальном признании была определена Банком с использованием рыночных процентных ставок в размере 10.77% годовых для кредита в долларах США и 14.28% для кредита, выраженного в тенге.

18. Обязательства по аренде

Обязательства по аренде представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Анализ сроков погашения:		
Год 1	1,079,775	375,437
Год 2	1,048,334	360,109
Год 3	1,010,996	336,601
Год 4	743,417	264,220
Год 5	224,390	74,988
За вычетов неполученных процентов	(825,046)	(225,297)
Итого обязательства по аренде	3,281,866	1,186,058
Вид срока обязательств:		
Краткосрочные	719,932	280,417
Долгосрочные	2,561,934	905,641
Итого обязательства по аренде	3,281,866	1,186,058
Обязательства по аренде	2023 год	2022 год
Балансовая стоимость на 1 января	1,186,058	128,854
Поступления	4,031,082	1,140,787
Выплаты	(836,213)	(132,224)
Прочие изменения*	(1,099,061)	48,641
Балансовая стоимость на 31 декабря	3,281,866	1,186,058

* Прочие изменения включают в себя неденежные изменения, такие как выбытия, процентные расходы и эффект от модификации договоров по обязательствам по аренде.

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

19. Обязательства от продолжающегося участия

Обязательства от продолжающегося участия представляют собой обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – «Оператор»), связанные с государственной ипотечной программой «7-20-25» («Программа»). В соответствии с условиями данной программы Банк предоставляет ипотечные кредиты заемщикам и передает права требования по кредитам Оператору программы. В соответствии с программой и договоров доверительного управления, Банк осуществляет доверительное управление по переданным ипотечным кредитам. При этом Банк обязан 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.

Банк определил, что он не передал и не сохранил за собой все риски и выгоды, связанные с правом собственности на данные активы, в частности, кредитный риск, но сохранил контроль над переданными активами и продолжает признавать кредиты в объеме своего продолжающегося участия в них. Объем продолжающегося участия ограничивается максимальной суммой полученного возмещения, которую Банк может быть обязан вернуть, так как продолжающееся участие Банка принимает форму гарантии по переданному активу. Так как Банк продолжает признавать актив в объеме своего продолжающегося участия в составе кредитов клиентам, Банк также признает связанное с ним обязательство. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов основной долг по данным кредитам составил 224,785,962 тыс. тенге и 147,906,554 тыс. тенге соответственно.

20. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Предоплата вознаграждения по предоставленным кредитам клиентам	1,094,639	–
Кредиторская задолженность перед поставщиками	1,042,177	821,675
Начисленные обязательные взносы в КФГД	688,773	278,188
Начисленные комиссионные расходы	172,365	137,137
Прочие финансовые обязательства	681,925	216,307
Прочие финансовые обязательства	3,679,879	1,453,307
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	703,923	287,554
Кредиторская задолженность по прочим налогам, помимо корпоративного подоходного налога	382,674	313
Оценочные обязательства (Примечание 27)	213,487	47,000
Начисленные расходы по премиям	212,844	130,000
Прочие нефинансовые обязательства	4,118	3,999
Прочие нефинансовые обязательства	1,517,046	468,866
Итого прочие обязательства	5,196,925	1,922,173

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

21. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Банк имеет 53,500,000 объявленных простых акций. 26 июля 2023 года АО "Фридом Финанс" приобрел 2,500,000 простых акций Банка по балансовой стоимости 4,000 тенге за одну акцию. 4 августа 2023 года АО "Фридом Финанс" приобрел 2,380,953 простых акций Банка по балансовой стоимости 4,200 тенге за одну акцию. 15 сентября 2023 года АО "Фридом Финанс" приобрел 2,352,942 простых акций Банка по балансовой стоимости 4,250 тенге за одну акцию.

По состоянию на 31 декабря 2023 года выпущенные в обращение простые акции в количестве 27,600,087 штук были полностью оплачены акционером по цене размещения 1,000 тенге за одну простую акцию (31 декабря 2022 года: 20,366,192 штуки).

По состоянию на 31 декабря 2023 года уставный капитал составлял 62,356,145 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 32,356,139 тыс. тенге).

В 2023 и 2022 годах дивиденды по простым акциям не объявлялись и не выплачивались.

Балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанная в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ, по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	27,600,087	126,054,604	4,567.18	20,366,192	66,367,243	3,258.70

Дополнительно оплаченный капитал

В 2021 году между Банком и Freedom Holding Corp. были подписаны соглашения о расторжении договоров субординированного долга, согласно которым Freedom Holding Corp. произвел полное прощение субординированного долга, которое было отражено в составе дополнительно оплаченного капитала Банка в сумме 2,400,340 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов.

Резерв переоценки основных средств

Резерв переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости земли и зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе капитала.

По состоянию на 31 декабря 2023 года резерв переоценки основных средств Банка составляет 886,737 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 901,344 тыс. тенге).

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

22. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	2023 год	2022 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Денежные средства и их эквиваленты	1,122,581	1,649,192
Средства в финансовых организациях	348,616	46,161
Инвестиционные ценные бумаги:		
- оцениваемые по ССПУ	124,451,085	39,877,774
- оцениваемые по амортизированной стоимости	5,661,747	-
Кредиты клиентам	65,712,343	12,319,835
Прочие активы	5,335	39,584
Итого процентные доходы	197,301,707	53,932,546
Процентные расходы		
Средства финансовых организаций	(485,287)	(426,981)
Средства клиентов	(17,018,998)	(6,497,351)
Обязательство по договорам РЕПО	(119,041,915)	(38,694,349)
Субординированный долг	(80,000)	(80,000)
Обязательства от продолжающегося участия	(6,171,011)	(1,095,081)
Обязательства по аренде	(328,558)	(73,411)
Прочие процентные расходы	-	(15,837)
Итого процентные расходы	(143,125,769)	(46,883,010)
Чистый процентный доход	54,175,938	7,049,536

23. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход включает в себя следующие позиции:

	2023 год	2022 год
Платежные карты	16,903,737	10,358,036
Расчётные операции	3,058,187	1,062,056
Кассовые операции	1,755,643	708,665
Открытие и ведение клиентских счетов	133,716	91,577
Гарантии выданные	67,802	88,790
Операции с иностранной валютой	61,453	252,226
Прочее	334,195	53,298
Итого комиссионные доходы	22,314,733	12,614,648
Операции по карт-счетам клиентов	(10,873,946)	(10,034,862)
Операции с ценными бумагами	(1,919,110)	(1,061,899)
Расчётные операции	(806,473)	(508,909)
Операции с иностранной валютой	(5,550)	(142,707)
Итого комиссионные расходы	(13,605,079)	(11,748,377)
Чистый комиссионный доход	8,709,654	866,271

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

24. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток включает в себя следующие позиции:

	2023 год	2022 год
Чистая нереализованная прибыль по торговым ценным бумагам	24,638,495	23,607,635
Чистый нереализованный (убыток)/прибыль по производным финансовым инструментам	(1,144,723)	88,245
Чистая реализованная прибыль по торговым ценным бумагам	3,368,528	1,098,242
Чистый реализованный убыток по производным финансовым инструментам	(51,651,910)	(9,846,647)
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(24,789,610)	14,947,475

25. Расходы на персонал и административные и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и административные и прочие операционные расходы включают:

	2023 год	2022 год
Заработная плата и премии	15,563,412	6,775,991
Отчисления на социальное обеспечение	1,507,404	638,070
Итого расходы на персонал	17,070,816	7,414,061
Рекламные и маркетинговые услуги	2,437,962	1,082,945
Износ и амортизация	1,990,944	632,134
Взносы в КФГД	1,828,322	561,197
Услуги связи и информационные услуги	1,794,066	1,130,462
Техническая поддержка и программное обеспечение	1,228,038	506,797
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога	1,087,149	550,585
Расходы, связанные с выпуском пластиковых карт	447,860	244,616
Расходы на почтовые и курьерские услуги	414,040	162,871
Текущий ремонт и обслуживание	299,465	156,388
Расходы по профессиональным услугам	261,122	251,723
Охрана	215,320	103,508
Клиринговый сбор	207,006	42,498
Расходы по аренде	185,437	120,634
Расходы на служебные командировки	172,597	85,615
Коммунальные услуги	118,565	78,024
Членские взносы	53,563	26,638
Благотворительность и спонсорство	49,959	1,500
Канцелярские расходы	48,545	31,894
Транспорт	40,102	16,462
Представительские расходы	39,453	21,283
Штрафы и пени	36,327	33,833
Обучение	27,841	9,503
Инкассация	18,912	25,698
Страхование	12,473	3,650
Убыток от выбытия основных средств	9,566	9,964
Прочие	912,457	252,060
Итого административные и прочие операционные расходы	13,937,091	6,142,482

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

26. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за отчетный период, причитающейся держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода.

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованных при расчете базовой и разводнённой прибыли на акцию:

	2023 год	2022 год
Чистая прибыль за год, приходящаяся на акционера Банка	32,288,730	19,139,301
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию	23,129,920	20,366,192
Разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	1,395.97	939.76

На 31 декабря 2023 и 2022 годов у Банка отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

27. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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 быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Поскольку Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, его экономика особенно чувствительна к ценам на нефть и газ на мировом рынке. Также значительное влияние на экономику страны оказывают государственные расходы на крупные инфраструктурные проекты и различные программы социально-экономического развития.

Военно-политический конфликт между Россией и Украиной обострился в начале 2022 года. В результате несколько стран ввели экономические санкции против России и Белоруссии, в том числе меры по запрету новых инвестиций и ограничению взаимодействия с крупнейшими финансовыми институтами и многими государственными предприятиями.

В 2023 году средняя цена на нефть марки Brent составила 83 доллара США за баррель (2022 год: 101 доллар США за баррель). По итогам 2023 года, согласно предварительной оценке, рост валового внутреннего продукта («ВВП») Казахстана составил 4.9% в годовом выражении (2022 год: 3.2%). В 2023 году инфляция в стране составила 9.8% в годовом исчислении (2022 год: инфляция составила 20.3% в годовом исчислении).

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (в тысячах тенге, если не указано иное)

В течение 2023 года НБРК понизил базовую ставку с 16.75% до 15.75% годовых с коридором +/- 1.0 п.п. В январе 2024 года базовая ставка снизилась до уровня 15.25% годовых с коридором +/- 1.0 п.п. Однако, сохраняется неопределенность в отношении будущего изменения геополитических рисков и их влияния на экономику Казахстана.

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

Юридические вопросы

Банк является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк считает, что конечное обязательство, если таковое имеется, возникающее в результате таких действий или жалоб, не окажет существенного неблагоприятного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создаёт резервы в своей отдельной финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Никакого резерва не было создано в данной отдельной финансовой отчетности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

Налогообложение

Налоговые условия в Республике Казахстан подвержены изменению, непоследовательному применению и интерпретации. Расхождения в интерпретации казахстанских законов и положений Банка и казахстанскими уполномоченными органами может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Казахстанское законодательство и практика налогообложения находятся в состоянии непрерывного развития, и поэтому подвержены различному толкованию и частым изменениям, которые могут иметь обратную силу. В некоторых случаях, в целях определения налогооблагаемой базы, налоговое законодательство ссылается на положения МСФО, при этом толкование соответствующих положений МСФО казахстанскими налоговыми органами может отличаться от учётных политик, суждений и оценок, применённых руководством при подготовке данной отдельной финансовой отчетности, что может привести к возникновению дополнительных налоговых обязательств у Банка. Налоговые органы могут проводить ретроспективную проверку в течение пяти лет после окончания налогового года.

Руководство Банка считает, что его интерпретации соответствующего законодательства являются приемлемыми и налоговая позиция Банка обоснована.

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2021 года Департаментом государственных доходов по г. Алматы была завершена документальная налоговая проверка Банка за 2016 год. По итогам налоговой проверки Департамент государственных доходов г. Алматы предписал Банку выплатить 296,637 тыс. тенге. Банк получил разъяснения по спорным вопросам от уполномоченных органов и 14 марта 2022 года направил жалобу в Департамент апелляций Министерства финансов Республики Казахстан. В настоящее время проводятся апелляционные процедуры по обжалованию результатов налоговой проверки за 2016 год. В связи с этим Банк признал оценочные обязательства по уплате налогов в сумме 213,487 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2023 года (47,000 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2022 года) (Примечание 20).

По документальной налоговой проверке Банка за 2018 год истек срок исковой давности.

В январе 2024 года, по итогам документальной налоговой проверки за 2018-2020 годы. Департамент государственных доходов по г. Алматы предписал Банку выплатить 257,627 тыс. тенге. 7 марта 2024 года Банк подал жалобу в Департамент апелляций Министерства финансов Республики Казахстан. Банк ожидает результаты рассмотрения жалобы Департаментом апелляций Министерства финансов Республики Казахстан.

Согласно договору купли-продажи Банка, в 2020 году при смене акционера, риски дополнительных налогов, связанных с налогообложением за периоды 2016-2020 годов в полном объеме сохраняются за продавцом.

Договорные и условные обязательства

Договорные и условные обязательства Банка включают:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	53,508,308	4,437,787
Неиспользованные гарантийные линии	4,140,129	4,277,550
Гарантии выданные	3,337,447	2,255,041
	60,985,884	10,970,378
Обязательства по капитальным затратам	27,978	–
Договорные и условные обязательства до вычета обеспечения	61,013,862	10,970,378
За вычетом средств клиентов, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 15)	(2,742,323)	(1,252,970)
Договорные и условные обязательства	58,271,539	9,717,408

Общая сумма обязательств по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств. Соглашения об обязательствах по представлению кредитов предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Банка, включая ухудшение финансового положения заёмщика.

28. Управление рисками

Введение

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

Структура управления рисками

Совет директоров

Совет директоров несёт ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление

Правление несёт ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Главы риск-менеджмента входит общее управление рисками, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчётов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчётен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

Комитеты по рискам

Кредитный, рыночный риск и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Подразделение кредитных рисков

Подразделение несет ответственность за управление кредитными рисками, обеспечивает принятие решений по кредитным заявкам, участвует в процессе согласования продуктов кредитования и внутренних нормативных документов по кредитной деятельности, предоставляет уполномоченным органам меры для минимизации кредитного риска, контроля лимитов, мониторинга кредитных рисков, уровня риск-аппетита по кредитному риску. Также подразделение предоставляет управленческую отчетность, производит оценку качества ссудного портфеля и расчет ОКУ по кредитному портфелю.

Подразделение финансовых рисков

Подразделение несет ответственность за управление рыночными рисками, риском ликвидности и кредитным риском на контрагента Банка, а также осуществляет разработку внутренних нормативных документов по управлению данным рисками. Подразделение осуществляет разработку, тестирование, мониторинг, бэк-тестирование и рекалибровку моделей по оценке и прогнозированию рыночных рисков и риска ликвидности, а также устанавливает лимиты контроля и индикаторов раннего предупреждения.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несёт основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно проверяются подразделением внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Подразделение внутреннего аудита обсуждает результаты проведённых проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учётом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, комитетам по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются различные отчёты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в обменных курсах, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определённую отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Кредитный риск

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

Банк разработал 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 Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления гарантий. По указанным договорам Банк несёт риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отдельного отчёта о финансовом положении без учёта влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о неттинге и соглашений о предоставлении обеспечения наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 7.

Оценка обесценения

Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учётом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС 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 (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчётную 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 (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , 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 в случае дефолта (LGD)	<i>Уровень потерь в случае дефолта</i> представляет собой расчётную оценку убытков, возникающую в случае наступления дефолта в определённый момент времени. Данный показатель рассчитать исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реального обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и/или имеются признаки кредитного обесценения, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк разработал политику для осуществления оценки на конец каждого отчётного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путём учёта изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк объединяет предоставленные ею кредиты в следующие группы:

Стадия 1:	При первоначальном признании кредита Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ.
Стадия 2:	Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
Стадия 3:	Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
ПСКО:	Приобретённые или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объёме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Определение дефолта и выздоровления

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда заёмщик просрочил предусмотренные договором выплаты на срок более 90 дней для физических лиц (индивидуальных предпринимателей) и на срок более 60 дней для юридических лиц.

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

- смерть заёмщика (созаёмщика), нахождения заёмщика в местах лишения свободы;
- 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 не менее 6 месяцев для физических лиц (индивидуальных предпринимателей) и 12 месяцев для юридических лиц с учётом критериев восстановления кредитного качества;
- решение уполномоченного органа о присвоении финансовому активу статуса дефолт;
- отсутствие кредитного досье и прочие.

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

В соответствии с политикой Банк финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Стадии 3 в Стадию 2, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдается на отчетную 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. Финансовый инструмент находится в Стадии 2 на «карантине» и в случае отсутствия признаков значительного увеличения кредитного риска и признаков обесценения на протяжении 3 последовательных месяцев переводятся в Стадию 1 и считаются «выздоровевшими».

Оценка ОКУ по казначейским и межбанковским операциям

Казначейские и межбанковские операции Банка включают операции с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры, биржи, клиринговые организации, а также кастодиальную и брокерскую дилерскую деятельность. Оценка ОКУ по таким операциям производится на индивидуальной основе. В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Банк применяет для целей резервирования казначейских активов модель ожидаемых кредитных потерь, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества кредитных договоров с учетом накопленных исторических данных, а также текущей и прогнозной информации.

Розничное кредитование

Розничное кредитование включает в себя необеспеченные и обеспеченные залогом кредиты физическим лицам и индивидуальным предпринимателям на бизнес цели, кредитные карты, овердрафты и кредиты, выданные под залог денежных средств, недвижимости и движимого имущества, под гарантию фонда развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ»). 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, пол и возраст, а также коэффициент соотношения суммы взноса по предполагаемому кредиту к среднемесячным доходам клиента. Оценка продуктов, выданных под залог недвижимости и движимого имущества, 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 Банк 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.

Банк предлагает своим клиентам, малому и среднему бизнесу и розничным клиентам, различные овердрафты, которые Банк имеет право отозвать и/или по которым он может уменьшить лимиты. Банк не ограничивает подверженность риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления и вместо этого рассчитывает ОКУ на протяжении периода, который отражает ожидания Банка в отношении поведения клиента, вероятности дефолта и будущих мер по уменьшению кредитного риска, предпринимаемых Банком, 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.

Уровень потерь при дефолте

В случае кредитования малого и среднего бизнеса показатель LGD оценивается на периодической основе и пересматривается 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.

Банк объединяет свои розничные кредитные продукты в однородные группы на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется историческая информация об убытках 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 Стадий 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.

Значительное увеличение кредитного риска

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под ОКУ по инструменту или портфелю инструментов (то есть в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания.

Если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

В зависимости от факторов, указанных ниже, Банк рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе.

Классы активов, по которым Банк рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают следующие:

- казначейские и межбанковские операции (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по ССПСД);
- риски, которые были классифицированы как ПСКО, когда признание первоначального кредита было прекращено, а новый кредит был признан в результате кредитной реструктуризации долга;
- финансовые активы, валовая балансовая стоимость которых на отчетную дату превышает 0.2% от собственного капитала Банка, но не менее 50 миллионов тенге или актив, который представляет собой требование к взаимосвязанной стороне.

Классы активов, по которым Банк рассчитывает ОКУ на групповой основе, включают следующие:

- финансовые активы, которые не подлежат оценке на индивидуальной основе.

Банк объединяет данные финансовые активы в однородные группы в зависимости от внутренних и внешних характеристик кредитов, например, внутреннего кредитного рейтинга, сроков просрочки платежей, вида продукта, вида залогового обеспечения или отрасли, в которой осуществляет свою деятельность заёмщик.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

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

- темпы роста ВВП;
- объём добычи нефти и газового конденсата;
- базовая ставка НБРК;
- цены на нефть;
- индекс реальной заработной платы;
- уровень безработицы;
- инфляция.

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

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, НБРК, Бюро национальной статистики, Агентство по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан, международные финансовые институты). Специалисты подразделения риск-менеджмента Банка определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений по трем сценариям (базовый, оптимистичный и пессимистичный), которые используются в каждом экономическом сценарии для оценки ОКУ.

Ключевые факторы	2024 год	
	Базовый	Пессимистичный
Цена на нефть Brent (Бrent ICE), доллары США	80.53	—
Индекс ВВП, %	104.75	—
Уровень инфляции, % (к базисному 2005 году)	452.07	—
Курс доллара США к тенге	469.04	515.94
Индекс реальной заработной платы тыс. тенге (в ценах базисного 4 кв. 2005 года)	93.34	84.01
Индекс цен на жилую недвижимость на первичном рынке, %	112.11	82.19

Максимальный размер кредитного риска

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

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.

	Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
31 декабря 2023 года			
Денежные средства и их эквиваленты	202,939,584	18,846,042	184,093,542
Средства в финансовых организациях	45,803,762	—	45,803,762
Инвестиционные ценные бумаги	1,311,897,043	—	1,311,897,043
Кредиты клиентам	608,431,886	444,600,797	163,831,089
Прочие финансовые активы	2,797,759	85,260	2,712,499
	Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
31 декабря 2022 года			
Денежные средства и их эквиваленты	245,153,452	41,573,982	203,579,470
Средства в финансовых организациях	46,860,696	—	46,860,696
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	88,145	—	88,145
Инвестиционные ценные бумаги	655,723,864	—	655,723,864
Кредиты клиентам	295,343,815	252,291,274	43,052,541
Прочие финансовые активы	1,007,770	172,503	835,267

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

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

Ниже представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам:

	31 декабря 2023 года			
	>BBB*	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	12,875,864	142,284,814	47,778,906	202,939,584
Средства в финансовых организациях	11,135,821	978,727	33,689,214	45,803,762
Инвестиционные ценные бумаги	1,232,797,429	74,405,641	4,693,973	1,311,897,043
Кредиты клиентам	–	–	608,431,886	608,431,886
Прочие финансовые активы	1,416,943	–	1,380,816	2,797,759

	31 декабря 2022 года			
	>BBB*	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	170,055	229,172,590	15,810,807	245,153,452
Средства в финансовых организациях	680,522	5,326,561	40,853,613	46,860,696
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	88,145	88,145
Инвестиционные ценные бумаги	616,873,960	36,240,987	2,608,917	655,723,864
Кредиты клиентам	–	–	295,343,815	295,343,815
Прочие финансовые активы	633,064	–	374,706	1,007,770

* Данная категория включает в себя финансовые инструменты с кредитным рейтингом BBB и выше.

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 Банком политикой по управлению рисками.

Географическая концентрация

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

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлена ниже:

31 декабря 2023 года	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	148,920,372	3,150,975	50,868,237	202,939,584
Средства в финансовых организациях	34,347,582	11,135,821	320,359	45,803,762
Инвестиционные ценные бумаги	1,277,151,595	16,736,380	18,009,068	1,311,897,043
Кредиты клиентам	608,431,886	–	–	608,431,886
Прочие финансовые активы	2,793,957	–	3,802	2,797,759
Итого финансовые активы	2,071,645,392	31,023,176	69,201,466	2,171,870,034
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Средства финансовых организаций	–	–	346,351	346,351
Средства клиентов	4,708,867	491,043	16,622,743	21,822,653
Обязательства по договорам РЕПО	362,853,174	16,447,338	372,229,518	751,530,030
Субординированный долг	1,056,250,886	–	–	1,056,250,886
Обязательства по аренде	1,040,000	–	–	1,040,000
Обязательства по аренде	3,281,866	–	–	3,281,866
Обязательства от продолжающегося участия	224,785,962	–	–	224,785,962
Прочие финансовые обязательства	2,755,417	650,479	273,983	3,679,879
Итого финансовые обязательства	1,655,676,172	17,588,860	389,472,595	2,062,737,627
Позиция по сделкам с иностранной валютой	357,479,850	–	73,723,789	431,203,639
Чистая позиция	773,449,070	13,434,316	(246,547,340)	540,336,046

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

31 декабря 2022 года	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	213,077,256	136,927	31,939,269	245,153,452
Средства в финансовых организациях	40,519,559	5,326,561	1,014,576	46,860,696
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	88,145	–	–	88,145
Инвестиционные ценные бумаги	640,556,359	13,124,418	2,043,087	655,723,864
Кредиты клиентам	295,343,815	–	–	295,343,815
Прочие финансовые активы	961,645	60	46,065	1,007,770
Итого финансовые активы	1,190,546,779	18,587,966	35,042,997	1,244,177,742
Финансовые обязательства				
Средства финансовых организаций	4,509,539	–	17,487,588	21,997,127
Средства клиентов	323,887,030	13,746,790	286,235,317	623,869,137
Обязательства по договорам РЕПО	386,338,762	4,265,777	2,043,169	392,647,708
Субординированный долг	1,040,000	–	–	1,040,000
Обязательства по аренде	1,186,058	–	–	1,186,058
Обязательства от продолжающегося участия	147,906,554	–	–	147,906,554
Прочие финансовые обязательства	1,018,239	279,098	155,970	1,453,307
Итого финансовые обязательства	865,886,182	18,291,665	305,922,044	1,190,099,891
Позиция по сделкам с иностранной валютой	264,852,320	–	–	264,852,320
Нето позиция	589,512,917	296,301	(270,879,047)	318,930,171

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

В целях ограничения рыночных рисков Банк устанавливает уровни риск-аппетита по рыночным рискам в рамках Заявления риск-аппетита, утверждаемого Советом директоров.

Банк управляет рыночным риском путём установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением и Советом директоров Банка.

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

В дополнение к вышеописанному, Банк использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Банком, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Процентный риск

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. В целях управления процентным риском Банк осуществляет оценку величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам (процентный ГЭП), инструментов с плавающей процентной ставкой, модифицированной дюрации и процентной маржи. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на его отдельное финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

Управление риском изменения ставок вознаграждения посредством мониторинга процентного ГЭП дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск потерь (прямых убытков либо недополученной прибыли) в результате неблагоприятного изменения рыночных цен. В целях ограничения ценового риска Банк устанавливает лимиты максимальных потерь от изменения цены ценных бумаг (stop-loss).

Оценка ценового риска производится на основе метода VaR, который осуществляется с учетом следующих параметров:

- метод исторического моделирования либо метод delta-normal;
- релевантный интервал – 250-255 дней;
- доверительный интервал – 99.5%.

Лимиты, ограничивающие ценовой риск, устанавливаются Советом директоров Банка в рамках заявления риск-аппетита.

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

Валютная позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлена далее:

На 31 декабря 2023 года	Тенге	Доллар США	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	65,070,916	56,508,833	81,359,835	202,939,584
Средства в финансовых организациях	33,668,856	11,814,547	320,359	45,803,762
Инвестиционные ценные бумаги	1,267,368,124	42,925,895	1,603,024	1,311,897,043
Кредиты клиентам	608,431,886	–	–	608,431,886
Прочие финансовые активы	2,732,540	52,264	12,955	2,797,759
Итого финансовые активы	1,977,272,322	111,301,539	83,296,173	2,171,870,034
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	96,075	250,276	346,351
Средства финансовых организаций	5,728,418	13,471,373	2,622,862	21,822,653
Средства клиентов	265,075,537	344,536,739	141,917,754	751,530,030
Обязательства по договорам РЕПО	1,045,842,026	10,408,860	–	1,056,250,886
Субординированный долг	1,040,000	–	–	1,040,000
Обязательства по аренде	3,281,866	–	–	3,281,866
Обязательства от продолжающегося участия	224,785,962	–	–	224,785,962
Прочие финансовые обязательства	3,209,977	195,919	273,983	3,679,879
Итого финансовые обязательства	1,548,963,786	368,708,966	145,064,875	2,062,737,627
Позиция по сделкам с иностранной валютой	4,292,838	326,879,812	100,030,989	431,203,639
Нетто позиция	432,601,374	69,472,385	38,262,287	540,336,046
На 31 декабря 2022 года				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	62,312,527	99,772,291	83,068,634	245,153,452
Средства в финансовых организациях	39,839,037	6,007,083	1,014,576	46,860,696
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	88,145	–	88,145
Инвестиционные ценные бумаги	626,995,964	26,873,176	1,854,724	655,723,864
Кредиты клиентам	295,246,006	–	97,809	295,343,815
Прочие финансовые активы	940,375	65,279	2,116	1,007,770
Итого финансовые активы	1,025,333,909	132,805,974	86,037,859	1,244,177,742
Финансовые обязательства				
Средства финансовых организаций	4,630,515	17,014,707	351,905	21,997,127
Средства клиентов	162,422,841	379,987,420	81,458,876	623,869,137
Обязательства по договорам РЕПО	388,381,931	4,265,777	–	392,647,708
Субординированный долг	1,040,000	–	–	1,040,000
Обязательства по аренде	1,186,058	–	–	1,186,058
Обязательства от продолжающегося участия	147,906,554	–	–	147,906,554
Прочие финансовые обязательства	1,426,292	26,880	135	1,453,307
Итого финансовые обязательства	706,994,191	401,294,784	81,810,916	1,190,099,891
Позиция по сделкам с иностранной валютой	–	264,852,320	–	264,852,320
Нетто позиция	318,339,718	(3,636,490)	4,226,943	318,930,171

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах тенге, если не указано иное)

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Банк использовал prophet модель с мультипликативной сезонностью с учетом накладывания консенсус-мнения внешних источников. Данный анализ проводился до вычета налогов и основан на изменениях обменных курсов валют, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли или капитале, а положительный отражает потенциально чистое увеличение. Эти уровни чувствительности представляют собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов в связи с неопределенностью в отношении будущего изменения геополитических рисков и их влияния на экономику Казахстана.

Валюта	2023 год		2022 год	
	Увеличение валютного курса, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Увеличение валютного курса, %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	14.00%	9,726,134	30.00%	(1,090,947)

Валюта	2023 год		2022 год	
	Уменьшение валютного курса, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Уменьшение валютного курса, %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	3.00%	2,084,172	(30.00%)	1,090,947

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путём отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределённости полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

В целях управления риском ликвидности Банк устанавливает уровни риск-аппетита по риску ликвидности в рамках Заявления риск-аппетита, утверждаемого Советом директоров.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Управление риском ликвидности состоит из следующих процедур:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчёта, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заёмных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счёт заёмных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля над соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство Банка получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов банков и прочих межбанковских продуктов, с тем чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, при этом подразделение риск-менеджмента на регулярной основе проводит стресс-тесты с учётом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. При нормальных рыночных условиях отчёты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежемесячно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов в разрезе ожидаемых сроков их погашения.

Финансовые активы	31 декабря 2023 года					
	До востребо- вания	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	202,939,584	–	–	–	–	202,939,584
Средства в финансовых организациях	45,803,762	–	–	–	–	45,803,762
Инвестиционные ценные бумаги	819,974,610	1,284,494	28,829,039	198,448,533	263,360,367	1,311,897,043
Кредиты клиентам	503,519	2,021,364	20,111,536	210,599,955	375,195,512	608,431,886
Прочие финансовые активы	–	2,567,957	227,172	2,630	–	2,797,759
Итого финансовые активы	1,069,221,475	5,873,815	49,167,747	409,051,118	638,555,879	2,171,870,034
Финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	346,351	–	–	–	346,351
Средства финансовых организаций	17,113,786	–	–	–	4,708,867	21,822,653
Средства клиентов	211,040,296	90,939,979	175,353,554	274,196,201	–	751,530,030
Обязательства по договорам РЕПО	1,056,250,886	–	–	–	–	1,056,250,886
Субординированный долг	–	–	40,000	–	1,000,000	1,040,000
Обязательства по аренде	48,846	112,319	558,767	2,561,934	–	3,281,866
Обязательства от продолжающегося участия	9,653	–	–	1,169,709	223,606,600	224,785,962
Прочие финансовые обязательства	969,218	1,668,483	1,042,178	–	–	3,679,879
Итого финансовые обязательства	1,285,432,685	93,067,132	176,994,499	277,927,844	229,315,467	2,062,737,627
Нетто позиция	(216,211,210)	(87,193,317)	(127,826,752)	131,123,274	409,240,412	109,132,407

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

	31 декабря 2022 года					Итого
	До востре- бования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	245,153,452	–	–	–	–	245,153,452
Средства в финансовых организациях	45,886,852	973,844	–	–	–	46,860,696
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	88,145	–	–	–	88,145
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	278,943,682	118,678	33,075,258	171,781,023	171,805,223	655,723,864
Кредиты клиентам	291,126	465,302	27,875,348	33,630,378	233,081,661	295,343,815
Прочие финансовые активы	–	866,477	94,615	46,678	–	1,007,770
Итого финансовые активы	570,275,112	2,512,446	61,045,221	205,458,079	404,886,884	1,244,177,742
Финансовые обязательства						
Средства финансовых организаций	17,487,588	–	–	–	4,509,539	21,997,127
Средства клиентов	279,577,610	17,321,557	94,516,991	232,452,979	–	623,869,137
Обязательства по договорам РЕПО	392,647,708	–	–	–	–	392,647,708
Субординированный долг	–	–	40,000	–	1,000,000	1,040,000
Обязательства по аренде	7,513	54,702	188,723	935,120	–	1,186,058
Обязательства от продолжающегося участия	14,630	–	–	520,743	147,371,181	147,906,554
Прочие финансовые обязательства	660,403	616,679	176,225	–	–	1,453,307
Итого финансовые обязательства	690,395,452	17,992,938	94,921,939	233,908,842	152,880,720	1,190,099,891
Нетто позиция	(120,120,340)	(15,480,492)	(33,876,718)	(28,450,763)	252,006,164	54,077,851

Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются в таблице выше так, как если бы требование о погашении было заявлено. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату. Более того, Банк считает, что в случае необходимости он сможет реализовать инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение короткого периода времени, поскольку эти ценные бумаги активно торгуются на рынке, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании средств клиентов за прошлые периоды.

Увеличение GAP разрывов ликвидности обусловлено увеличением активов в виде высоколиквидных ценных бумаг со сроком свыше 5 лет, фондируемых краткосрочными РЕПО. При этом ценные бумаги состоят из высококачественных бумаг Министерства Финансов Республики Казахстан и квазигосударственных компаний (свыше 90% портфеля), а операции РЕПО осуществляются через центрального контрагента и постоянно пролонгируются. При необходимости Банк может реализовать высоколиквидные ценные бумаги для покрытия нужд ликвидности, а также располагает альтернативными инструментами привлечения ликвидности на случай возникновения непредвиденных обстоятельств с ликвидностью, в том числе имеет финансовую поддержку со стороны Материнской компании.

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

	31 декабря 2023 года					
	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	346,351	–	–	–	346,351
Средства финансовых организаций	16,659,226	105,973	326,010	1,713,674	8,858,012	27,662,895
Средства клиентов	211,040,297	92,520,805	183,310,564	280,646,093	888,431	768,406,190
Обязательства по договорам РЕПО	1,056,250,886	5,096,575	–	–	–	1,061,347,461
Субординированный долг	–	–	80,000	320,000	1,040,000	1,440,000
Обязательства по аренде	63,769	173,919	812,394	3,056,830	–	4,106,912
Обязательства от продолжающегося участия	9,673	–	–	1,171,078	223,879,657	225,060,408
Прочие финансовые обязательства	969,218	2,123,043	1,042,178	–	–	4,134,439
Итого недисконтированные финансовые обязательства	1,284,993,069	100,366,666	185,571,146	286,907,675	234,666,100	2,092,504,656
	31 декабря 2022 года					
	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства финансовых организаций	17,487,588	96,478	310,494	1,646,454	8,569,415	28,110,429
Средства клиентов	279,562,950	17,446,386	99,613,172	239,652,375	911,367	637,186,250
Обязательства по договорам РЕПО	392,647,708	1,834,784	–	–	–	394,482,492
Субординированный долг	–	–	80,000	320,000	1,040,000	1,440,000
Обязательства по аренде	10,271	71,765	259,011	1,045,114	–	1,386,161
Обязательства от продолжающегося участия	14,660	–	–	521,341	147,529,449	148,065,450
Прочие финансовые обязательства	6,132	625,500	821,675	–	–	1,453,307
Итого недисконтированные финансовые обязательства	689,729,309	20,074,913	101,084,352	243,185,284	158,050,231	1,212,124,089

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату. Соответственно, в вышеуказанной таблице депозиты физических лиц представлены в соответствии с договорными сроками с учётом данного предположения.

Руководство ожидает, что погашение обязательств и реализация активов может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков.

29. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается Правлением Банка. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Как правило, оценщики меняются каждые три года.

На каждую отчётную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учётной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Банк проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчётах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками Банк также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Банк и сторонние оценщики представляют результаты оценки Комитету по аудиту Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

Иерархия источников справедливой стоимости

31 декабря 2023 года	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	333,567,670	876,807,761	–	1,210,375,431
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССПУ	–	346,351	–	346,351

31 декабря 2022 года	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	588,112,180	67,493,006	118,678	655,723,864
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	–	88,145	–	88,145

По состоянию на 31 декабря 2023 года, были переводы из Уровня 1 в Уровень 2 и из Уровня 2 в Уровень 1. На дату изменения обстоятельств, вызвавших перевод финансовых активов, представленных инвестиционными ценными бумагами, оцениваемые по ССПУ, из Уровня 1 в Уровень 2, составил 349,286,695 тыс. тенге. На дату события при определенных обстоятельствах финансовых активов представленных инвестиционными ценными бумагами, оцениваемые по ССПУ, были переведены из Уровня 2 в Уровень 1 на сумму 11,639,117 тысяч тенге. Реклассификация между уровнями произошла в связи со снижением или увеличением объема торгов и цен на рынке.

По состоянию на 31 декабря 2022 года не было каких-либо переводов между Уровнями 1 и 2, 2 и 3.

В следующей таблице приведена сверка начальных и конечных балансов для инвестиционных ценных бумаг, которые используют входные данные Уровня 3 за годы, заканчивающихся 31 декабря 2023 и 2022 годов:

	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ (Уровень 3)
31 декабря 2021 года	490,562
Погашения	371,884
31 декабря 2022 года	118,678
Погашения	118,678
31 декабря 2023 года	–

**Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)**

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отдельном отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	202,939,584	202,944,956	245,153,452	245,153,452
Средства в финансовых организациях	45,803,762	45,803,762	46,860,696	46,860,696
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	101,521,612	106,136,566	–	–
Кредиты клиентам	608,431,886	491,951,647	295,343,815	152,384,218
Прочие финансовые активы	2,797,759	2,797,759	1,007,770	1,007,770
Финансовые обязательства				
Средства финансовых организаций	21,822,653	21,177,592	21,997,127	21,303,140
Средства клиентов	751,517,625	733,341,943	623,869,137	611,608,795
Обязательства по договорам РЕПО	1,056,250,886	1,059,708,422	392,647,708	374,145,806
Субординированный долг	1,040,000	1,040,000	1,040,000	1,040,000
Обязательства по аренде	3,281,866	3,281,866	1,186,058	1,186,058
Обязательства от продолжающегося участия	224,785,962	92,224,372	147,906,554	60,351,247
Прочие финансовые обязательства	3,679,879	3,679,879	1,453,307	1,453,307

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в отдельной финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отдельном отчёте о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трёх месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котированных облигаций основывается на котировках по состоянию на отчётную дату. Справедливая стоимость некотированных инструментов, кредитов клиентам, средств клиентов, средств в других банках и прочих финансовых организациях, средств банков и прочих финансовых организаций, субординированных займов, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

Основные средства – земля и здания

Справедливая стоимость земли и зданий, находящихся в собственности Банка, основывается на оценках, произведённых аккредитованным независимым оценщиком. Справедливая стоимость земли и зданий Банка была определена при помощи сравнительного (рыночного) и доходного методов.

Описание значительных ненаблюдаемых исходных данных для оценки:

Ниже представлены значительные ненаблюдаемые исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости основных средств, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

<u>Значительные ненаблюдаемые исходные данные</u>	<u>Диапазон (средневзвешенное значение)</u>
Средняя ставка аренды (с поправкой на банковские укрепления)	3.500 – 8.431 (5.966) тенге/кв.метр
Подход к взвешиванию	50/50 %

30. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны Банка включают контрагентов, которые являются акционером Банка, а также членов Совета директоров и Правления. Прочие связанные стороны включают в себя: компании, с которыми Банк имеет общих значительных акционеров; компании, в которых значительная доля голосующих акций принадлежит, косвенно или непосредственно, акционеру Банка или физическим лицам, имеющим существенное влияние на Банк и любое лицо, которое, как ожидается, будет оказывать влияние или на которое будет оказывать влияние указанное физическое лицо в их сделках с Банком.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между не связанными сторонами.

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

Суммы операций со связанными сторонами на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлены ниже:

На 31 декабря 2023 года	31 декабря 2023 года		
	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	197,829	–	–
Кредиты клиентам	–	200	125,551
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам	–	(9)	(540)
Прочие активы	–	–	38,414
Обязательства			
Средства клиентов	691,030	209,380	77,794,410
Субординированный долг	1,040,000	–	–
Прочие обязательства	172,380	26	1,886

На 31 декабря 2022 года	31 декабря 2022 года		
	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	129,856	–	2,065,491
Резерв под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам	–	–	(61,072)
Кредиты клиентам	–	–	63,522
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам	–	–	(121)
Прочие активы	–	–	674
Обязательства			
Средства финансовых организаций	–	–	12,067,736
Средства клиентов	1,281,906	32,799	186,096,190
Субординированный долг	1,040,000	–	–
Прочие обязательства	136,312	10	416

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк приобрел микрокредиты у ТОО «Микрофинансовая организация Фридом Финанс Кредит», связанной стороны Банка, на сумму 64,988,420 тыс. тенге (на 31 декабря 2022 года: 46,465,155 тыс. тенге) (Примечание 7).

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентный доход по кредитам клиентам	–	12	645	–	–	6,114
Расходы по кредитным убыткам	–	(9)	(317)	–	–	(872)
Процентные расходы по средствам клиентов	–	(5,866)	(1,032,016)	(64)	(5,351)	(103,696)
Процентные расходы по субординированному долгу	(80,000)	–	–	(80,000)	–	–
Чистый комиссионный (расход)/доход	(1,891,426)	4,467	225,588	(1,014,172)	2,421	288,434
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте	556,500	230	1,383,389	61,770	686	2,417,634
Прочие операционные расходы	–	(13,768)	(237,815)	(10)	(5,595)	(16,960)

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

Ставки вознаграждения и сроки погашения по сделкам со связанными сторонами на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам						
Срок погашения	–	2024 г.	2037 г.	–	–	2037 г.
Годовая ставка вознаграждения в тенге	–	15.0%	12.5%-30.0%	–	–	12.5%
Средства клиентов						
Срок погашения	Бессрочные	2024-2026 гг.	2024-2028 гг.	Бессрочные	–	2023-2026 гг.
Годовая ставка вознаграждения в тенге	–	0.1%-15.8%	0.1%-15.8%	–	8.8%-14.5%	6.0%-14.5%
Годовая ставка вознаграждения в долларах США / евро	–	0.01%-1.0%	0.1%-1.1%	–	1.00%	0.3%-1.0%
Субординированный долг						
Срок погашения	Бессрочные	–	–	Бессрочные	–	–
Годовая ставка вознаграждения в тенге	8.00%	–	–	8.00%	–	–

Ниже представлена информация на 31 декабря 2023 и 2022 годов о начислении вознаграждения 5 (пяти) членам ключевого управленческого персонала:

	2023 год	2022 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	250,675	152,051
Отчисления на социальное обеспечение	23,280	14,144
Итого	273,955	166,195

31. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

Субординированный долг	2023 год	2022 год
Балансовая стоимость на 1 января	1,040,000	1,040,000
Выплаты	(80,000)	(80,000)
Прочее*	80,000	80,000
Балансовая стоимость на 31 декабря	1,040,000	1,040,000

* Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но ещё не выплаченных процентов. Банк классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

32. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных НБРК при осуществлении надзора за Банком.

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

В соответствии с действующим требованиями, установленными НБРК, банки должны поддерживать:

- отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1.1);
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1.2);
- отношение нормативного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

Инвестиции для целей расчёта вышеуказанных коэффициентов представляют собой вложения в акционерный капитал (доли участия в уставном капитале) юридического лица, а также субординированный долг юридического лица, совокупный размер которых превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня Банка.

На 31 декабря 2023 и 2022 годов нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями НБРК, составили:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Капитал 1 уровня	128,593,619	66,499,135
Капитал 2 уровня	–	–
Итого нормативный капитал	128,593,619	66,499,135
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, производных финансовых инструментов, операционного и рыночного риска	1,046,267,647	379,421,369
Коэффициент достаточности капитала k1-1 (минимум 7.5%)	12.3%	17.5%
Коэффициент достаточности капитала k1-2 (минимум 8.5%)	12.3%	17.5%
Коэффициент достаточности капитала k2 (минимум 10.0%)	12.3%	17.5%

33. События после отчетной даты

На дату подписания данной отдельной финансовой отчетности не произошло значительных событий, которые руководство определило бы как требующие дополнительного раскрытия информации.