

# **Публичная Компания «Freedom Finance Global PLC»**

Финансовая отчетность и  
аудиторское заключение  
независимого аудитора  
за год, закончившийся 31 марта 2023 года

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2023 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2023 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	6
Отчет о прочем совокупном доходе	7
Отчет о финансовом положении	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10-11
Примечания к финансовой отчетности	12-53
Дополнительная информация к финансовой отчетности	54-55

# Публичная Компания «Freedom Finance Global PLC»

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

Руководство Публичной компании «Freedom Finance Global PLC» (далее – «Компания») отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 марта 2023 года и соответствующих отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к финансовой отчетности (далее – «финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

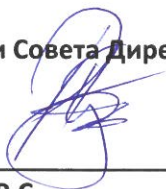
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 марта 2023 года, была утверждена Советом Директоров 28 июля 2023 года.

От имени Совета Директоров:



Туканов Р.С.  
Главный исполнительный директор

28 июля 2023 года  
г. Астана, Казахстан



Хон Т.Э.  
Главный бухгалтер

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру публичной компании «Freedom Finance Global PLC»:

### Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности публичной компании «Freedom Finance Global PLC» («Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2023 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 марта 2023 года, а также ее финансовые результаты и 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 финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров* («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту 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 финансовую отчетность

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

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](http://www.deloitte.com/about).

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

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

#### **Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с 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 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 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 Компании;
- 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 Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

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

**Отчет о результатах проверки в соответствии с правилами Международного финансового центра «Астана» по пруденциальному регулированию инвестиционных фирм №FR0011 от 2017 года.**

Руководство публичной компании «Freedom Finance Global PLC» несет ответственность за выполнение Компанией пруденциальных нормативов, установленных Международным финансовым центром «Астана» («МФЦА»).

В соответствии со статьей 6.2 правил Международного финансового центра «Астана» по пруденциальному регулированию инвестиционных фирм №FR0011 от 2017 года, в ходе аудита финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 марта 2023 года, мы провели проверку выполнения Компанией годовых и квартальных пруденциальных нормативов, установленных МФЦА по состоянию на и за год, закончившийся 31 марта 2023 года.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Компанией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми МФЦА, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- в части выполнения Компанией пруденциальных нормативов, установленных МФЦА: значения установленных МФЦА годовых и квартальных пруденциальных нормативов Компании по состоянию на и за год, закончившийся 31 марта 2023 года, находились в пределах лимитов, установленных МФЦА.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Компании, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Компании достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 марта 2023 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся 31 марта 2023 года в соответствии с МСФО.



Роман Саттаров  
Партнер по заданию  
Директор Филиала ТОО «Делойт» в МФЦА  
Государственная лицензия на осуществление  
аудиторской деятельности в Республике Казахстан  
№ 0000015, тип МФЮ-2, выданная  
Министерством финансов Республики Казахстан  
13 сентября 2006 года  
Лицензия на осуществление дополнительных услуг  
№ AFSA-A-LA-2021-0012 от 27 апреля 2021 года

28 июля 2023 года  
г. Астана, Республика Казахстан

# Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Отчет о прибылях и убытках  
за год, закончившийся 31 марта 2023 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 марта 2023 года	Год, закончившийся 31 марта 2022 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5, 20	8,941	2,445
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	405,182	114,628
Процентный расход	5, 20	(782,688)	(324,545)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ РАСХОД ДО (ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ)/ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ</b>	<b>5</b>	<b>(368,565)</b>	<b>(207,472)</b>
(Ожидаемые кредитные убытки)/восстановление ожидаемых кредитных убытков		(1,925)	5,268
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ РАСХОД</b>		<b>(370,490)</b>	<b>(202,204)</b>
Доходы по услугам и комиссии	6, 20	31,636,112	3,922,749
Расходы по услугам и комиссии	6, 20	(10,265,989)	(447,523)
<b>ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД</b>	<b>6</b>	<b>21,370,123</b>	<b>3,475,226</b>
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	1,039,675	(354,399)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	8	(378,723)	358,476
Прочие доходы		101,685	77,122
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>762,637</b>	<b>81,199</b>
Операционные расходы	9, 20	(9,296,723)	(6,881,303)
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>12,465,547</b>	<b>(3,527,082)</b>
Расход по налогу на прибыль	10	-	-
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) УБЫТОК ЗА ГОД</b>		<b>12,465,547</b>	<b>(3,527,082)</b>

От имени Совета Директоров:

Туканов Р.С.  
Главный исполнительный директор

28 июля 2023 года  
г. Астана, Казахстан



Хон Т.Э.  
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 12-53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



# Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Отчет о прочем совокупном доходе  
за год, закончившийся 31 марта 2023 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 марта 2023 года	Год, закончившийся 31 марта 2022 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД	12,465,547	(3,527,082)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	-	-
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)</b>	<b>12,465,547</b>	<b>(3,527,082)</b>

От имени Совета Директоров:



Туканов Р.С.  
Главный исполнительный директор

28 июля 2023 года  
г. Астана, Казахстан



Хон Т.Э.  
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 12-53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Отчет о финансовом положении  
по состоянию на 31 марта 2023 года  
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	31 марта 2023 года	31 марта 2022 года
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	11, 20	10,966,956	1,309,882
Средства в кредитных учреждениях	12, 20	1,457,809	726,359
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	13,978,929	2,093,190
Дебиторская задолженность		160,900	-
Основные средства и нематериальные активы		489,156	277,700
Активы в форме права пользования	14	3,899,913	1,882,938
Прочие активы	15, 20	825,044	444,266
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>31,778,707</b>	<b>6,734,335</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Обязательства по соглашениям РЕПО	16	10,156,866	1,570,709
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	-	390,411
Кредиторская задолженность	20	21,833	4,137
Обязательства по аренде	17	3,909,773	1,712,248
Прочие обязательства	15, 20	890,048	953,710
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>14,978,520</b>	<b>4,631,215</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Акционерный капитал	18	8,126,725	5,895,205
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)		8,673,462	(3,792,085)
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>16,800,187</b>	<b>2,103,120</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>31,778,707</b>	<b>6,734,335</b>

От имени Совета Директоров:

Туканов Р.С.  
Главный исполнительный директор



Хон Т.Э.  
Главный бухгалтер

28 июля 2023 года  
г. Астана, Казахстан

Примечания на стр. 12-53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Отчет об изменениях в капитале  
по состоянию на 31 марта 2023 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	Акционерный капитал	(Непокрытый убыток)/ нераспределенная прибыль	Итого капитал
<b>31 марта 2021 года</b>		<b>2,110,380</b>	<b>(265,003)</b>	<b>1,845,377</b>
Выпуск простых акций	18	3,784,825	-	3,784,825
Итого совокупный убыток		-	(3,527,082)	(3,527,082)
<b>31 марта 2022 года</b>		<b>5,895,205</b>	<b>(3,792,085)</b>	<b>2,103,120</b>
Выпуск простых акций	18	2,231,520	-	2,231,520
Итого совокупная прибыль		-	12,465,547	12,465,547
<b>31 марта 2023 года</b>		<b>8,126,725</b>	<b>8,673,462</b>	<b>16,800,187</b>

От имени Совета Директоров:

  
Туканов Р.С.  
Главный исполнительный директор



  
Хон Т.Э.  
Главный бухгалтер

28 июля 2023 года  
г. Астана, Казахстан

Примечания на стр. 12-53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

## Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 марта 2023 года (в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 марта 2023 года	Год, закончившийся 31 марта 2022 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Доход/(убыток) до налогообложения		12,465,547	(3,527,082)
Корректировки на:			
Нереализованная (прибыль)/убыток по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1,155,103)	239,628
Чистый нереализованный убыток/(прибыль) по операциям с иностранной валютой		272,145	(374,339)
Ожидаемые кредитные убытки/(восстановление ожидаемых кредитных убытков)		1,925	(5,268)
Износ и амортизация основных средств нематериальных активов	9	75,221	29,837
Амортизация активов в форме права пользования	9, 14	753,211	412,256
Процентные расходы по обязательствам по аренде	5, 14	281,648	94,487
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам		166,999	188,025
Чистое изменение в начисленных процентах		(530,431)	(14,358)
<b>Денежные средства от/(использованные в) операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>		<b>12,331,162</b>	<b>(2,956,814)</b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/уменьшение операционных активов:</b>			
Средства в кредитных учреждениях		(732,517)	(720,626)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(10,376,712)	(774,964)
Дебиторская задолженность		(162,825)	245,155
Прочие активы		(380,778)	(308,206)
<b>Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:</b>			
Обязательства по соглашениям РЕПО		8,596,564	667,099
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(390,411)	359,451
Кредиторская задолженность		17,696	(18,392)
Прочие обязательства		(230,659)	550,754
<b>Денежные средства от/(использованные в) операционной деятельности, до налогообложения</b>		<b>8,671,520</b>	<b>(2,956,543)</b>
Налог на прибыль уплаченный		-	-
<b>Чистые денежные средства от/(использованные в) операционной деятельности</b>		<b>8,671,520</b>	<b>(2,956,543)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(286,679)	(194,842)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(286,679)</b>	<b>(194,842)</b>

# Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Отчет о движении денежных средств (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2023 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 марта 2023 года	Год, закончившийся 31 марта 2022 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Погашение обязательств по аренде	17	(854,309)	(703,193)
Поступления от выпуска простых акций	18	2,231,520	3,784,825
<b>Чистые денежные средства от финансовой деятельности</b>		<b>1,377,211</b>	<b>3,081,632</b>
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>			
Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты		(104,978)	83,736
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода</b>	<b>11</b>	<b>1,309,882</b>	<b>1,295,899</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода</b>	<b>11</b>	<b>10,966,956</b>	<b>1,309,882</b>

Сумма процентов, полученных и уплаченных Компанией в течение года, закончившегося 31 марта 2023 года, составила 105,901 тыс. тенге и 511,447 тыс. тенге, соответственно и в течение года, закончившегося 31 марта 2022 года, составила 101,504 тыс. тенге и 228,848 тыс. тенге, соответственно.

От имени Совета Директоров:

Туканов Р.С.  
Главный исполнительный директор

28 июля 2023 года  
г. Астана, Казахстан



Хон Т.Э.  
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 12-53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 марта 2023 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

## 1. Организация

Публичная компания «Freedom Finance Global PLC» (далее – «Компания») является публичной компанией, зарегистрированной в Республике Казахстан 14 февраля 2020 года, осуществляющая деятельность на основании лицензии №. AFSA-A-LA-2020-0019. Данная лицензия была выдана регулирующим органом - Комитетом МФЦА по регулированию финансовых услуг. Правовой режим МФЦА основан на принципах и нормах права Англии и Уэльса, а также на опыте финансовых центров Нью-Йорка, Лондона, Дубая, Гонконга, Сингапура. Деятельность Компании регулируется Управлением финансовых услуг Астаны, независимым регулятором финансовых услуг и связанной с ними деятельности в МФЦА.

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

	31 марта 2023 года	31 марта 2022 года
Freedom Holding Corp. («материнская компания»)	100.00%	100.00%
	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

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

Зарегистрированный офис Компании расположен по адресу: Республика Казахстан, 010016, г. Астана, ул. Достык 16, впп. 2.

По состоянию на 31 марта 2023 и 2022 годов, Компания владела 16 и 5 филиалами в крупных городах Казахстана, соответственно.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Советом Директоров Компании 28 июля 2023 года.

## 2. Основные принципы учетной политики

### Заявление о соответствии

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

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

## Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 марта 2023 года (в тысячах казахстанских тенге)

---

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

### Основы подготовки

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

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

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

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

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

Компания представляет свой отчет о финансовом положении в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и свыше 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлен в Примечании 22.

#### **Функциональная валюта**

Статьи, включенные в финансовую отчетность Компании, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Компания функционирует («функциональная валюта»), которой является казахстанский тенге («тенге»). Валютой представления настоящей финансовой отчетности Компании является также тенге. Все значения округлены до целых тыс. тенге, если не указано иное. Примечание «Управление достаточностью капитала» (Примечание 23) представлено в долларах США в соответствии с требованиями МФЦА.

#### **Взаимозачет**

Финансовые активы и финансовые обязательства зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Компания имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Компании.

#### **Признание доходов**

##### **Признание процентных доходов и расходов**

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

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

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью ЭПС и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ОССЧПУ»), затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании. Процентные доходы/процентные расходы рассчитываются путем применения ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (т.е. амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения ЭПС к амортизированной стоимости таких активов (т.е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ОКУ»)).



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

#### **Признание доходов по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО**

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

#### **Доходы по услугам и комиссиям**

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

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

Доходы по услугам и комиссиям в основном состоят из доходов от консультационных услуг, брокерских услуг и услуг по андеррайтингу. Комиссии по андеррайтингу признаются в определенный момент времени, когда происходит завершение основной операции. Комиссии за консультационные услуги признаются, когда услуги оказываются завершенными в определенный момент времени, и доход поддается разумному определению. Комиссии по брокерским услугам признаются в момент времени на дату заключения сделки, когда обязательство к исполнению выполнено.

#### **Признание и оценка финансовых инструментов**

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

# Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

## Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 марта 2023 года

(в тысячах казахстанских тенге)

---

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

### Финансовые активы

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

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

В частности:

- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости;
- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных договорами денежных потоков, включающих исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажа соответствующих долговых инструментов, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход («ОССЧПСД»);
- Все прочие долговые инструменты (например, долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости или предназначенные для продажи) и инвестиции в долевые инструменты, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

- Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- Долговые инструменты, ОССЧПСД;
- Долговые инструменты, ОССЧПУ.

## Финансовые активы и финансовые обязательства категории ОССЧПУ

Финансовые активы категории ОССЧПУ включают в себя следующее:

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

Финансовые обязательства классифицируются либо как “финансовые обязательства, ОССЧПУ”, либо как “прочие финансовые обязательства”.

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

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

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

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

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

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

В дальнейшем финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Финансовые активы и обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости, а любая прибыль или убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытка. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 21.

#### **Соглашения РЕПО и соглашения обратной покупки РЕПО по ценным бумагам**

В процессе своей деятельности Компания заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной покупке финансовых активов (далее – «договоры обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратной покупки РЕПО используются Компанией в качестве одного из средств управления ликвидностью.

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

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

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

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

## Обесценение финансовых активов

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

- Денежные средства и их эквиваленты;
- Средства в кредитных учреждениях;
- Дебиторская задолженность;
- Прочие финансовые активы.

Резервы по ожидаемым кредитным убыткам не признаются по инвестициям в долевые инструменты.

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

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

Финансовые активы сегментированы по корзинам в соответствии со следующим подходом:

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

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

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

## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

### Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 марта 2023 года

(в тысячах казахстанских тенге)

---

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

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

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

#### Прекращение признания финансовых активов

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

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Компания сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Компания распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости, удерживаемой и списываемой частей.

#### **Прекращение признания финансовых обязательств**

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

#### **Аренда**

##### **Компания как арендатор**

В случаях, когда Компания выступает в качестве арендатора, учет договоров аренды осуществляется с применением модели права пользования:

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

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

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

##### **Денежные средства и их эквиваленты**

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

# Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2023 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

---

## Средства в кредитных учреждениях

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

## Основные средства

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

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

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

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

Транспортные средства	10%
Офисная техника	20%
Серверы и хранилища информации	20%
Прочее	10%

Капитальные вложения в арендованное имущество амортизируются на срок аренды.

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



# Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2023 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

---

## Нематериальные активы

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения. Руководством приняты годовые ставки амортизации по нематериальным активам в пределах от 10% до 100%.

## Прекращение признания нематериальных активов

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

## Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

## Текущий налог на прибыль

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

## Отложенный налог

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

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

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

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

## **Текущий и отложенный налог на прибыль за период**

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

## **Операционные налоги**

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

## **Акционерный капитал**

Взносы в акционерный капитал отражаются по справедливой стоимости внесенных активов.

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

## **Пенсионные и прочие обязательства по выплатам**

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

# Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2023 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

## Фидуциарная деятельность

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

## Иностранная валюта

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

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

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

Ниже приведены обменные курсы на конец периода, использованные Компанией при составлении финансовой отчетности:

	31 марта 2023 года	31 марта 2022 года
Тенге/1 доллар США	451.71	466.31
Тенге/1 евро	491.64	517.98
Тенге/1 российский рубль	5.86	5.7

## 3. Существенные бухгалтерские суждения и основные источники неопределенности в оценках

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

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

#### **Основные источники неопределенности в оценках**

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

#### **Оценка финансовых инструментов**

Как описывается в Примечании 21, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Компания использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 21 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений.

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

#### **Существенные бухгалтерские суждения**

##### **Значительное увеличение кредитного риска**

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

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

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

# Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2023 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

## 4. Применение новых и пересмотренных стандартов

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

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Компании, начиная с 1 апреля 2022 года:

Поправки к МСФО (IAS) 16	«Основные средства» - «Выручка до предполагаемого использования»
Поправки к МСФО (IFRS) 3 (май 2020 г.)	«Ссылка на концептуальную основу»
Поправки к МСФО (IFRS) 37 (май 2020 г.)	«Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта»
Ежегодные усовершенствования стандартов МСФО (IFRS), 2018–2020 гг. (май 2020 г.)	

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

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

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

Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация	Дата вступления в силу - для годовых периодов, начинающихся не ранее
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (в рамках проекта формулировок к Ежегодным улучшениям МСФО, цикл 2010-2012 гг.)	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое Руководство 2 по МСФО «Раскрытие учетной политики»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IFRS) 16 Обязательство по аренде при продаже с обратной арендой	1 января 2024 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 Долгосрочные обязательства с ковенантами	1 января 2024 года

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

## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2023 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

### 5. Чистый процентный расход

	Год, закончившийся 31 марта 2023 года	Год, закончившийся 31 марта 2022 года
<b>Процентные доходы:</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	405,182	114,628
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости	8,941	2,445
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>414,123</b>	<b>117,073</b>
<b>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости:</b>		
Обязательства по соглашениям РЕПО	(492,402)	(221,127)
Обязательства по аренде	(281,648)	(94,487)
Прочие	(8,638)	(8,931)
<b>Итого процентный расход</b>	<b>(782,688)</b>	<b>(324,545)</b>
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ РАСХОД ДО (ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ)/ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ</b>	<b>(368,565)</b>	<b>(207,472)</b>

### 6. Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончившийся 31 марта 2023 года	Год, закончившийся 31 марта 2022 года
<b>Комиссионные доходы за:</b>		
Брокерские услуги	31,138,637	2,313,039
Услуги по андеррайтингу	286,900	732,188
Консультационные услуги	-	877,522
Прочие комиссии	210,575	-
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>31,636,112</b>	<b>3,922,749</b>
<b>Комиссионные расходы за:</b>		
Брокерские услуги	(9,887,084)	(419,179)
Прочие профессиональные услуги	(367,874)	(28,344)
Услуги Центрального Депозитария	(11,031)	-
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(10,265,989)</b>	<b>(447,523)</b>

За год, закончившийся 31 марта 2023 года и за год, закончившийся 31 марта 2022 года, комиссионный доход от брокерских услуг включал доход, полученный от маржинального кредитования, в размере 15,859,416 тыс. тенге и 659,516 тыс. тенге, соответственно (Примечание 19).

За год, закончившийся 31 марта 2023 года Компания получила 70% от общей суммы комиссионных доходов от одного клиента, который не является связанной стороной Компании.

Увеличение комиссионных доходов за брокерские услуги связано с ростом количества клиентских счетов.

Увеличение комиссионных расходов связано с ростом клиентской базы.

## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2023 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

### 7. Чистая прибыль/(убыток) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	Год, закончившийся 31 марта 2023 года	Год, закончившийся 31 марта 2022 года
Нереализованная прибыль/(убыток) по торговым ценным бумагам	1,155,103	(208,668)
Реализованный убыток по торговым ценным бумагам	(146,388)	(114,771)
Нереализованная прибыль/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30,960	(30,960)
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1,039,675</b>	<b>(354,399)</b>

Нереализованная прибыль по торговым ценным бумагам за год, закончившийся 31 марта 2023 года, возникла преимущественно из-за положительной переоценки государственных долговых ценных бумаг Республики Казахстан.

### 8. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой

	Год, закончившийся 31 марта 2023 года	Год, закончившийся 31 марта 2022 года
Курсовые разницы, нетто	(363,029)	369,638
Покупка и продажа иностранной валюты	(15,694)	(11,162)
<b>Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>(378,723)</b>	<b>358,476</b>

Курсовые разницы, нетто - включают чистый реализованный и нереализованный (убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.

# Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

## Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 марта 2023 года

(в тысячах казахстанских тенге)

### 9. Операционные расходы

	Год, закончившийся 31 марта 2023 года	Год, закончившийся 31 марта 2022 года
Заработная плата и премии	4,978,732	4,763,504
Штрафы	931,900	2
Расходы по рекламе	784,939	509,951
Амортизация по активам в форме права пользования	753,211	412,256
Налоги, кроме налога на прибыль	564,946	463,068
Поддержка программного обеспечения	397,306	146,661
Представительские услуги	201,231	51,616
Коммунальные услуги	165,284	97,549
Благотворительность	87,821	61,598
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	75,222	29,837
Профессиональные услуги	61,165	21,676
Аренда	60,036	36,706
Командировочные расходы	39,352	136,917
Услуги связи	31,019	17,813
Ремонтные работы	11,303	10,679
Тренинги и конференции	1,669	39,774
Прочие расходы	151,587	81,696
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>9,296,723</b>	<b>6,881,303</b>

В течение года, закончившегося 31 марта 2023 года, Комитет МФЦА по регулированию финансовых услуг провел проверку Компании. В ходе проверки МФЦА были выявлены некоторые несоответствия правилам и основным принципам, установленным актами МФЦА, в результате которых Компания была оштрафована на сумму 931,900 тыс. тенге. Руководство считает, что все заключения, сделанные регулятором, были либо устранены либо будут устранены к году, закончившемуся 31 марта 2024 года.

### 10. Налог на прибыль

Компания измеряет и отражает свой текущий налог на прибыль к уплате и свою налоговую базу в активах и обязательствах в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан, правилами МФЦА, где Компания осуществляет свою деятельность, которые могут отличаться от МСФО. Согласно Конституционному закону, участники МФЦА освобождаются от корпоративного подоходного налога с доходов, полученных от определенных финансовых услуг, оказываемых на территории МФЦА до 1 января 2066 года. Лицензированная коммерческая деятельность Компании подпадает под эти исключения.

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

Отложенные налоги отражают чистые налоговые эффекты от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 марта 2023 и 2022 годов, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов. По состоянию на 31 марта 2023 и 31 марта 2022 годов, Компания не



## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2023 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

признавала отложенные налоговые активы, поскольку в соответствии с действующим налоговым законодательством Компания не считала вероятным получение будущей налогооблагаемой прибыли, против которой будут зачтены перенесенные налоговые убытки.

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

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

	Год, закончившийся 31 марта 2023 года	Год, закончившийся 31 марта 2022 года
<b>Вычитаемые временные разницы:</b>		
Обязательства по аренде	3,909,773	1,712,248
Резервы по неиспользованным отпускам	476,104	309,105
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	230,025
<b>Итого вычитаемые временные разницы</b>	<b>4,385,877</b>	<b>2,251,378</b>
<b>Налогооблагаемые временные разницы:</b>		
Активы в форме права пользования	(3,899,913)	(1,882,938)
Основные средства и нематериальные активы	(14,776)	(35,133)
<b>Итого налогооблагаемые временные разницы</b>	<b>(3,914,689)</b>	<b>(1,918,071)</b>
Чистые вычитаемые временные разницы	471,188	333,307
Чистые вычитаемые временные разницы по установленной ставке (20%)	94,238	66,661
Непризнанный отложенный налоговый актив	(94,238)	(66,661)
<b>Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке (20%)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 марта 2023 года, и за год, закончившийся 31 марта 2022 года, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 марта 2023 года	Год, закончившийся 31 марта 2022 года
<b>Доход/(убыток) до налога на прибыль</b>	<b>12,465,547</b>	<b>(3,527,082)</b>
Налог по установленной налоговой ставке 20%	2,493,110	(705,416)
Налоговый эффект невычитаемых расходов	(2,465,534)	745,688
Изменение в непризнанных налоговых активах	(27,576)	(40,272)
<b>Расход по налогу на прибыль, отраженный в прибыли или убытке</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	-	-
Отложенный налог на прибыль	-	-
<b>Расход по налогу на прибыль, отраженный в прибыли или убытке</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

# Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2023 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

## 11. Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2023 года	31 марта 2022 года
Текущие счета у брокеров	10,911,832	1,295,859
Текущие счета в банках	57,028	14,161
Минус – резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(1,904)	(138)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>10,966,956</b>	<b>1,309,882</b>

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

По состоянию на 31 марта 2023 и 2022 годов, текущие счета у брокеров представлены счетами в АО «Фридом Финанс» и «Freedom Finance Europe Limited», которые являются связанными сторонами Компании.

Расходы по кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам, которые отражены в отчете о прибылях и убытках, составили 1,766 тыс. тенге за год, закончившийся 31 марта 2023 года (восстановление расходов по кредитным убыткам за год, закончившийся 31 марта 2022 года, составило 21 тыс. тенге).

## 12. Средства в кредитных учреждениях

	31 марта 2023 года	31 марта 2022 года
Срочные вклады	1,458,057	726,448
Минус – резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(248)	(89)
<b>Итого средств в кредитных учреждениях</b>	<b>1,457,809</b>	<b>726,359</b>

По состоянию на 31 марта 2023 и 2022 годов, срочные вклады в банках были классифицированы в стадию 1 ввиду отсутствия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания.

По состоянию на 31 марта 2023 и 2022 годов, срочные вклады были размещены в АО «Банк Фридом Финанс», которая является связанной стороной Компании.

Расходы по кредитным убыткам по средствам в кредитных учреждениях, которые отражены в отчете о прибылях и убытках, составили 159 тыс. тенге за год, закончившийся 31 марта 2023 года (за год, закончившийся 31 марта 2022 года – 88 тыс. тенге).

## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2023 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

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

	31 марта 2023 года	31 марта 2022 года
Государственные еврооблигации Республики Казахстан	6,530,203	1,919,285
Облигации казахстанских корпораций	6,280,637	-
Государственные облигации иностранных государств	886,085	-
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	270,131	163,650
Паевые инвестиционные фонды	11,873	10,255
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>13,978,929</b>	<b>2,093,190</b>

По состоянию на 31 марта 2023 года, в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены начисленные проценты в размере 521,091 тыс. тенге (на 31 марта 2022 года: 32,841 тыс. тенге).

По состоянию на 31 марта 2023 года, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали государственные облигации Республики Казахстан, облигации казахстанских корпораций и государственные облигации иностранных государств, заложенные по договорам РЕПО на сумму 10,156,866 тыс. тенге (на 31 марта 2022 года: 1,570,709 тыс. тенге) (Примечание 16).

В течение года, закончившегося 31 марта 2023 года, у Компании не было финансовых обязательств. По состоянию на 31 марта 2022 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 390,411 тысяч тенге представлены короткой позицией по акциям паевых инвестиционных фондов, управляемых АО «Фридом Финанс», являющейся связанной стороной Компании, которая была погашена 7 февраля 2023 года.

# Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2023 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

## 14. Активы в форме права пользования

Активы в форме права пользования	Здания
<b>По первоначальной стоимости</b>	
<b>По состоянию на 31 марта 2021 года</b>	<b>881,037</b>
Поступления	1,631,018
Выбытия	(10,285)
Модификации	23,513
<b>По состоянию на 31 марта 2022 года</b>	<b>2,525,283</b>
Поступления	3,013,418
Выбытия	(180,186)
Модификации	(243,232)
<b>По состоянию на 31 марта 2023 года</b>	<b>5,115,283</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	
<b>По состоянию на 31 марта 2021 года</b>	<b>(240,374)</b>
Начисления за период	(412,256)
Выбытия	10,285
<b>По состоянию на 31 марта 2022 года</b>	<b>(642,345)</b>
Начисления за период	(753,211)
Выбытия	180,186
<b>По состоянию на 31 марта 2023 года</b>	<b>(1,215,370)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	
По состоянию на 31 марта 2022 года	1,882,938
По состоянию на 31 марта 2023 года	3,899,913

Компания арендует здания на средний срок аренды в 5 лет.

Анализ сроков погашения обязательств по аренде представлен в Примечании 17.

	Год, закончившийся 31 марта 2023 года	Год, закончившийся 31 марта 2022 года
<b>Суммы, признанные в составе прибылей и убытков</b>		
Расходы на амортизацию активов в форме права пользования	(753,211)	(412,256)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(281,648)	(94,487)

# Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2023 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

## 15. Прочие активы и обязательства

	31 марта 2023 года	31 марта 2022 года
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Прочая дебиторская задолженность	18,078	14,067
	<b>18,078</b>	<b>14,067</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Авансы и предоплаты	505,133	392,474
Прочие дебиторы	194,917	18,164
Товарно - материальные запасы	11,223	18,226
Прочие	95,693	1,335
<b>Итого прочие активы</b>	<b>825,044</b>	<b>444,266</b>
	<b>31 марта 2023 года</b>	<b>31 марта 2022 года</b>
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Прочая кредиторская задолженность	285,786	60,272
	<b>285,786</b>	<b>60,272</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Резервы по неиспользованным отпускам	476,104	309,105
Налоги, за исключением налога на прибыль	78,442	189,038
Пенсионный фонд	29,966	48,313
Кредиторская задолженность перед работниками по заработной плате	16,215	342,517
Авансы полученные	3,535	4,465
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>890,048</b>	<b>953,710</b>

## 16. Обязательства по соглашениям РЕПО

По состоянию на 31 марта 2023 и 2022 годов, справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО представлены следующим образом:

	31 марта 2023 года	31 марта 2022 года
	Справедливая стоимость залогового обеспечения	Балансовая стоимость ссуд
Государственные облигации Республики Казахстан	5,057,737	5,055,701
Облигации казахстанских корпораций	4,752,045	4,744,819
Государственные облигации иностранных государств	358,714	356,346
<b>Итого обязательства по соглашениям РЕПО</b>	<b>10,168,496</b>	<b>10,156,866</b>
	<b>31 марта 2023 года</b>	<b>31 марта 2022 года</b>
	Справедливая стоимость залогового обеспечения	Балансовая стоимость ссуд
Государственные облигации Республики Казахстан	1,598,542	1,570,709
<b>Итого обязательства по соглашениям РЕПО</b>	<b>1,598,542</b>	<b>1,570,709</b>

## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2023 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

По состоянию на 31 марта 2023 года обязательства по соглашениям РЕПО включали начисленные проценты на сумму 10,407 тыс. тенге с датой погашения в апреле 2023 года. По состоянию на 31 марта 2022 года обязательства по соглашениям РЕПО не имели начисленных процентов и имели дату погашения в апреле 2022 года.

### 17. Обязательства по аренде

	31 марта 2023 года	31 марта 2022 года
<b>Анализ сроков погашения:</b>		
Год 1	1,170,238	660,599
Год 2	1,163,428	434,301
Год 3	1,163,428	433,247
Год 4	966,611	433,247
Год 5	553,193	185,115
Минус - неполученные проценты	(1,107,125)	(434,261)
<b>Итого обязательств по аренде</b>	<b>3,909,773</b>	<b>1,712,248</b>
<b>Вид срока обязательств:</b>		
Краткосрочные	1,104,917	621,572
Долгосрочные	2,804,856	1,090,676
<b>Итого обязательств по аренде</b>	<b>3,909,773</b>	<b>1,712,248</b>

	31 марта 2022	Выплаты	Неденежные изменения			31 марта 2023 года
			Поступления	Начисление процентного расхода	Модификация	
Обязательства по аренде	1,712,248	(854,309)	3,013,418	281,648	(243,232)	3,909,773

	31 марта 2021	Выплаты	Неденежные изменения			31 марта 2022 года
			Поступления	Начисление процентного расхода	Модификация	
Обязательства по аренде	666,423	(703,193)	1,631,018	94,487	23,513	1,712,248

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

### 18. Акционерный капитал

По состоянию на 31 марта 2023 года, разрешенный к выпуску и выпущенный акционерный капитал включал 20,000,000 простых акций общей стоимостью 8,126,725 тыс. тенге. По состоянию на 31 марта 2022 года, разрешенный к выпуску и выпущенный акционерный капитал включал 13,500,000 простых акций общей стоимостью 5,895,205 тыс. тенге.

В течение года, закончившегося 31 марта 2023 года, и за год закончившегося 31 марта 2022 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

# Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

## Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 марта 2023 года

(в тысячах казахстанских тенге)

В течение года, закончившегося 31 марта 2023 года, акционер Компании произвел следующие дополнительные взносы в уставный капитал:

Дата	Взносы
5 мая 2022 года	655,275
3 июня 2022 года	647,925
4 июля 2022 года	928,320
<b>Итого:</b>	<b>2,231,520</b>

В течение года, закончившегося 31 марта 2022 года, акционер Компании произвел следующие взносы в уставный капитал:

Дата	Взносы
5 октября 2021 года	849,280
29 ноября 2021 года	867,480
23 февраля 2022 года	874,440
25 марта 2022 года	494,160
31 марта 2022 года	699,465
<b>Итого:</b>	<b>3,784,825</b>

## 19. Условные финансовые обязательства

### Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 марта 2023 и 2022 годов у Компании не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

### Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 марта 2023 и 2022 годов у Компании не было обязательств по операционной аренде.

### Судебные иски

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

### Налогообложение

Казахстанское коммерческое и налоговое законодательство может допускать различные толкования и поправки, которые могут иметь ретроспективный характер. Кроме того, поскольку толкование налогового законодательства руководством может отличаться от толкования налоговых органов, операции могут быть оспорены налоговыми органами, и в результате Компании могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и пени. Компания считает, что она уже произвела все налоговые платежи, и поэтому резервы в финансовой отчетности не создавались. Налоговые годы остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение трёх лет.

## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2023 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

---

### Пенсионные выплаты

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

### Операционная среда

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

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

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

В 2023 году средняя цена на нефть марки Brent составила 82.55 долларов США за баррель (2022 год: 101.8 долларов США за баррель). По итогам трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года, согласно оценке, рост валового внутреннего продукта («ВВП») Казахстана составил 3.5% в годовом выражении (2022 год: 3.1%). В 2023 году инфляция в стране ускорилась, составив 18.1% в годовом исчислении (в 2022 году инфляция составила 20.3% в годовом исчислении).

В течение 2022 года в целях снижения негативного влияния внешних факторов на казахстанскую экономику НБРК повысил базовую ставку с 10.25% до 16.75% годовых с коридором +/- 1.0 п.п., а также в первой половине 2022 года были осуществлены интервенции на валютном рынке для поддержки обменного курса тенге по отношению к иностранным валютам. Однако существует неопределенность в отношении будущего изменения геополитических рисков и их влияния на экономику Республики Казахстан.

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



## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2023 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

### Внебалансовые соглашения

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

Компания в ходе своей обычной деятельности, которая в основном связана с инвестиционными и вспомогательными услугами, хранит от имени своих клиентов денежные средства и ценные бумаги и предлагает услуги по маржинальному кредитованию. Для оказания таких услуг, Компания хранит денежные средства клиентов на отдельных банковских или брокерских счетах. Данные остатки хранятся Компанией в кастодиане, и такие активы и соответствующие обязательства не включены в данную финансовую отчетность, как «активы» и «обязательства».

Остатки денежных средств клиентов и остатки на счетах клиентов по состоянию на 31 марта 2023 года и 31 марта 2022 года были следующими:

	31 марта 2023 года	31 марта 2022 года
<b>Активы:</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	129,015,534	24,398,897
Дебиторская задолженность по маржинальному кредитованию	21,918,280	3,474,811
<b>Итого активы</b>	<b>150,933,814</b>	<b>27,873,708</b>
<b>Обязательства:</b>		
Счета клиентов	150,933,814	27,873,708
<b>Итого обязательства</b>	<b>150,933,814</b>	<b>27,873,708</b>

Дебиторская задолженность по маржинальному кредитованию представляет собой услуги по «маржинальному кредитованию», предоставляемые Компанией своим клиентам. Компания предоставляет маржинальное кредитование брокерским клиентам, обеспеченное ценными бумагами и денежными средствами на счетах клиентов, на часть стоимости приобретения ценных бумаг, и Компания также получает процентный доход по такому кредитованию. С клиента взимается вознаграждение за маржинальное кредитование по процентным ставкам, установленным Компанией.

По состоянию на 31 марта 2023 года денежные средства и их эквиваленты в сумме 129,045,872 тыс. тенге (31 марта 2022 года: 24,387,308 тыс. тенге) представляют собой остатки на счетах в банках и у брокеров, которые являются связанными сторонами.

## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2023 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

### 20. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Условия и суммы по сделкам со связанными сторонами обычно не отличаются от сделок между несвязанными сторонами.

При рассмотрении возможных отношений связанных сторон в каждом случае внимание обращается на сущность отношений, а не просто на правовую форму. Информация об операциях Компании со связанными сторонами представлена далее:

	31 марта 2023 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого категории в соответствии со статьями финансовой информации
Денежные средства и их эквиваленты	10,941,709	10,966,956
- <i>Дочерние предприятия Freedom Holding Corp.</i>	10,941,709	
Средства в кредитных учреждениях	1,457,809	1,457,809
- <i>Дочерние предприятия Freedom Holding Corp.</i>	1,457,809	
Прочие активы	3,366	825,044
- <i>Компании, принадлежащие конечному контролирующему акционеру</i>	3,366	
Кредиторская задолженность	7,266	21,833
- <i>Дочерние предприятия Freedom Holding Corp.</i>	7,266	
Прочие обязательства	1,960	890,048
- <i>Ключевой управленческий персонал Компании</i>	1,960	
		31 марта 2022 года
	Операции со связанными сторонами	Итого категории в соответствии со статьями финансовой информации
Денежные средства и их эквиваленты	1,304,969	1,309,882
- <i>Дочерние предприятия Freedom Holding Corp.</i>	1,304,969	
Средства в кредитных учреждениях	726,359	726,359
- <i>Дочерние предприятия Freedom Holding Corp.</i>	726,359	
Прочие активы	13,079	444,266
- <i>Компании, принадлежащие конечному контролирующему акционеру</i>	13,079	
Кредиторская задолженность	4,135	4,137
- <i>Дочерние предприятия Freedom Holding Corp.</i>	4,135	
Прочие обязательства	86,101	953,710
- <i>Ключевой управленческий персонал Компании</i>	86,101	

## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

### Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 марта 2023 года (в тысячах казахстанских тенге)

В отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 марта 2023 года и 31 марта 2022 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За год, закончившийся 31 марта 2023 года	
	Итого категории в соответствии со	
	Операции со связанными сторонами	статьями финансовой информации
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	8,642	8,941
- <i>Дочерние предприятия Freedom Holding Corp.</i>	8,642	
Процентные расходы	(8,872)	(782,688)
- <i>Дочерние предприятия Freedom Holding Corp.</i>	(8,872)	
Комиссионные доходы	601,189	31,636,112
- <i>Компании, принадлежащие конечному контролирующему акционеру</i>	601,189	
Комиссионные расходы	(9,982,891)	(10,265,989)
- <i>Дочерние предприятия Freedom Holding Corp.</i>	(9,982,891)	
Операционные расходы, не включая заработную плату и премии	(113,726)	(4,317,991)
- <i>Дочерние предприятия Freedom Holding Corp.</i>	(90,155)	
- <i>Компании, принадлежащие конечному контролирующему акционеру</i>	(23,571)	
		За год, закончившийся 31 марта 2022 года
		Итого категории в соответствии со
	Операции со связанными сторонами	статьями финансовой информации
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	1,472	2,445
- <i>Дочерние предприятия Freedom Holding Corp.</i>	1,472	
Процентные расходы	(8,931)	(324,545)
- <i>Дочерние предприятия Freedom Holding Corp.</i>	(8,931)	
Комиссионные доходы	1,101,227	3,922,749
- <i>Компании, принадлежащие конечному контролирующему акционеру</i>	1,101,227	
Комиссионные расходы	(444,338)	(447,523)
- <i>Дочерние предприятия Freedom Holding Corp.</i>	(444,338)	
Операционные расходы, не включая заработную плату и премии	(48,696)	(2,117,799)
- <i>Дочерние предприятия Freedom Holding Corp.</i>	(15,754)	
- <i>Компании, принадлежащие конечному контролирующему акционеру</i>	(32,942)	

# Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2023 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

Вознаграждение ключевого управленческого персонала Компании представлено следующим образом:

	За год, закончившийся 31 марта 2023 года	
	Итого категории в соответствии со статьями финансовой информации (Примечание 9)	
	Операции со связанными сторонами	
Заработная плата и премии, представленные краткосрочным вознаграждением - ключевой управленческий персонал Компании	(1,262,082) (1,262,082)	(4,978,732)

	За год, закончившийся 31 марта 2022 года	
	Итого категории в соответствии со статьями финансовой информации (Примечание 9)	
	Операции со связанными сторонами	
Заработная плата и премии, представленные краткосрочным вознаграждением - ключевой управленческий персонал Компании	(1,404,656) (1,404,656)	(4,763,504)

## 21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

### Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 марта 2023 года

(в тысячах казахстанских тенге)

В приведенной таблице приведены финансовые активы и обязательства Компании по справедливой стоимости по методологии оценки по состоянию на 31 марта 2023 и 2022 годов, до резервов по ожидаемым кредитным убыткам:

	Иерархия справедливой стоимости		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 марта 2023 года	31 марта 2022 года				
<b>Финансовые активы</b>						
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 13)	12,435,904	1,798,806	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 13)	1,543,025	294,384	Уровень 2	Котировочные цены на покупателя на неактивном рынке.	Не применимо	Не применимо
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>13,978,929</b>	<b>2,093,190</b>				
Непроизводные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 13)	-	390,411	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
<b>Итого финансовые активы, обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>390,411</b>				

В течение годов, закончившихся 31 марта 2023 и 2022 годов, не было значительных реклассификаций финансовых инструментов между уровнями или изменений в методологии Компании, используемой для оценки финансовых инструментов.

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

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, средств в кредитных учреждениях, дебиторской задолженности, прочих финансовых активов, обязательств по соглашениям РЕПО, кредиторской задолженности, финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и прочих финансовых обязательств примерно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочной природы таких финансовых инструментов.

В течение годов, закончившихся 31 марта 2023 и 2022 годов, не было реклассификаций финансовых инструментов между 1 и 2 уровнями.

## 22. Политика управления рисками

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

### Кредитный риск

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

### Максимальный размер кредитного риска

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

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

# Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

## Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 марта 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

На 31 марта 2023 года:

	Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	10,966,956	-	10,966,956
Средства в кредитных учреждениях	1,457,809	-	1,457,809
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,978,929	-	13,978,929
Дебиторская задолженность	160,900	-	160,900
Прочие финансовые активы	18,078	-	18,078

На 31 марта 2022 года:

	Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	1,309,882	-	1,309,882
Средства в кредитных учреждениях	726,359	-	726,359
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,093,190	-	2,093,190
Прочие финансовые активы	14,067	-	14,067

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

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам:

	>BVB	<BVB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 марта 2023 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	10,932,983	33,973	10,966,956
Средства в кредитных учреждениях	-	1,457,809	-	1,457,809
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,012,983	8,954,073	11,873	13,978,929
Дебиторская задолженность	-	-	160,900	160,900
Прочие финансовые активы	-	-	18,078	18,078

	>BVB	<BVB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 марта 2022 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	1,307,096	2,786	1,309,882
Средства в кредитных учреждениях	-	726,359	-	726,359
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2,093,190	-	2,093,190
Прочие финансовые активы	-	-	14,067	14,067

# Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

## Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 марта 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

### Географическая концентрация

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

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 марта 2023 и 2022 годов, представлена в следующей таблице:

	Республика Казахстан	Страны не ОЭСР	31 марта 2023 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	1,092,145	9,874,811	10,966,956
Средства в кредитных учреждениях	1,457,809	-	1,457,809
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,978,929	-	13,978,929
Дебиторская задолженность	160,900	-	160,900
Прочие финансовые активы	18,078	-	18,078
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>16,707,861</b>	<b>9,874,811</b>	<b>26,582,672</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Обязательства по соглашениям РЕПО	10,156,866	-	10,156,866
Кредиторская задолженность	21,833	-	21,833
Обязательства по аренде	3,909,773	-	3,909,773
Прочие финансовые обязательства	285,786	-	285,786
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>14,374,258</b>	<b>-</b>	<b>14,374,258</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>2,333,603</b>	<b>9,874,811</b>	



# Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

## Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 марта 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

	Республика Казахстан	Страны не ОЭСР	31 марта 2022 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	729,832	580,050	1,309,882
Средства в кредитных учреждениях	726,359	-	726,359
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,093,190	-	2,093,190
Прочие финансовые активы	14,067	-	14,067
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>3,563,448</b>	<b>580,050</b>	<b>4,143,498</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Обязательства по соглашениям РЕПО	1,570,709	-	1,570,709
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	390,411	-	390,411
Кредиторская задолженность	-	4,137	4,137
Обязательства по аренде	1,712,248	-	1,712,248
Прочие финансовые обязательства	60,272	-	60,272
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>3,733,640</b>	<b>4,137</b>	<b>3,737,777</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(170,192)</b>	<b>575,913</b>	

### Риск ликвидности

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

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

## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

### Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 марта 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

В приведенных ниже таблицах, Компания может быстро монетизировать ликвидные активы либо через обязательства по соглашениям РЕПО (РЕПО и обратное РЕПО), либо через прямую продажу в дополнение к продаже финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку данные ценные бумаги активно торгуются на рынке, которые представлены ниже, в соответствии с оставшимися сроками погашения, если это необходимо для восстановления позиций ликвидности, преобладающих над существующими бизнес-стратегиями или стратегиями управления рисками. Впоследствии обязательства по соглашениям РЕПО, представленные со сроком погашения «до одного месяца», были погашены в соответствии с условиями контрактов.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	31 марта 2023 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	10,966,956	-	-	-	-	10,966,956
Средства в кредитных учреждениях	-	-	1,457,809	-	-	1,457,809
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	282,004	-	-	6,874,977	6,821,948	13,978,929
Дебиторская задолженность	160,900	-	-	-	-	160,900
Прочие финансовые активы	18,078	-	-	-	-	18,078
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>11,427,938</b>	<b>-</b>	<b>1,457,809</b>	<b>6,874,977</b>	<b>6,821,948</b>	<b>26,582,672</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Обязательства по соглашениям РЕПО	10,156,866	-	-	-	-	10,156,866
Кредиторская задолженность	-	21,833	-	-	-	21,833
Обязательства по аренде	62,323	122,899	919,695	2,804,856	-	3,909,773
Прочие финансовые обязательства	-	947	284,839	-	-	285,786
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>10,219,189</b>	<b>145,679</b>	<b>1,204,534</b>	<b>2,804,856</b>	<b>-</b>	<b>14,374,258</b>
<b>Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами</b>	<b>1,208,749</b>	<b>(145,679)</b>	<b>253,275</b>	<b>4,070,121</b>	<b>6,821,948</b>	
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом</b>	<b>1,208,749</b>	<b>1,063,070</b>	<b>1,316,345</b>	<b>5,386,466</b>	<b>12,208,414</b>	

# Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
За год, закончившийся 31 марта 2023 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	31 марта 2022 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1,309,982	-	-	-	-	1,309,982
Средства в кредитных учреждениях	-	-	726,359	-	-	726,359
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	173,905	-	-	95,034	1,824,251	2,093,190
Прочие финансовые активы	14,067	-	-	-	-	14,067
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1,497,854</b>	<b>-</b>	<b>726,359</b>	<b>95,034</b>	<b>1,824,251</b>	<b>4,143,498</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Обязательства по соглашениям РЕПО	1,570,709	-	-	-	-	1,570,709
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	390,411	-	-	-	-	390,411
Кредиторская задолженность	-	4,137	-	-	-	4,137
Обязательства по аренде	95,928	2,055	523,589	1,090,676	-	1,712,248
Прочие финансовые обязательства	-	3,019	57,253	-	-	60,272
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>2,057,048</b>	<b>9,211</b>	<b>580,842</b>	<b>1,090,676</b>	<b>-</b>	<b>3,737,777</b>
<b>Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами</b>	<b>(559,194)</b>	<b>(9,211)</b>	<b>145,517</b>	<b>(995,642)</b>	<b>1,824,251</b>	
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом</b>	<b>(559,194)</b>	<b>(568,405)</b>	<b>136,306</b>	<b>(850,125)</b>	<b>828,609</b>	

В таблице ниже приведены подробные данные о договорных сроках погашения производных финансовых обязательств Компании с установленными сроками погашения. Данные приведены на основе недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Компании, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении. В таблице приведены денежные потоки как по процентным платежам, так и по основной сумме обязательств.

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1-5 лет	31 марта 2023 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Обязательства по соглашениям РЕПО	10,236,717	-	-	-	10,236,717
Кредиторская задолженность	-	21,833	-	-	21,833
Обязательства по аренде	62,459	124,917	982,862	3,846,660	5,016,898
Прочие финансовые обязательства	-	947	284,839	-	285,786
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>10,299,176</b>	<b>147,697</b>	<b>1,267,701</b>	<b>3,846,660</b>	<b>15,561,234</b>

# Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
За год, закончившийся 31 марта 2023 года  
(в тысячах Казахских тенге)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1-5 лет	31 марта 2022 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Обязательства по соглашениям РЕПО	1,570,772	-	-	-	1,570,772
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	390,411	-	-	-	390,411
Кредиторская задолженность	-	4,137	-	-	4,137
Обязательства по аренде	95,928	2,055	562,616	1,485,910	2,146,509
Прочие финансовые обязательства	-	3,019	57,253	-	60,272
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>2,057,111</b>	<b>9,211</b>	<b>619,869</b>	<b>1,485,910</b>	<b>4,172,101</b>

## Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Компания. В течение годов, закончившихся 31 марта 2023 и 2022 годов, не произошло существенного изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Компании.

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

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

## Процентный риск

Для управления процентным риском Компания использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка.

Руководство Компании осуществляет мониторинг процентной маржи Компании и считает, что Компания не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

## Валютный риск

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

# Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

## Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 марта 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

	Казахстанский тенге	Долл. США	Прочие валюты	31 марта 2023 года Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	39,254	10,897,759	29,943	10,966,956
Средства в кредитных учреждениях	-	1,457,809	-	1,457,809
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,146,086	2,832,843	-	13,978,929
Дебиторская задолженность	160,900	-	-	160,900
Прочие финансовые активы	18,078	-	-	18,078
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>11,364,318</b>	<b>15,188,411</b>	<b>29,943</b>	<b>26,582,672</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Обязательства по соглашениям РЕПО	10,156,866	-	-	10,156,866
Кредиторская задолженность	21,833	-	-	21,833
Обязательства по аренде	3,909,773	-	-	3,909,773
Прочие финансовые обязательства	285,786	-	-	285,786
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>14,374,258</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14,374,258</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(3,009,940)</b>	<b>15,188,411</b>	<b>29,943</b>	

	Казахстанский тенге	Долл. США	Прочие валюты	31 марта 2022 года Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	14,855	1,287,893	7,134	1,309,882
Средства в кредитных учреждениях	726,359	-	-	726,359
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	173,905	1,635,155	284,130	2,093,190
Дебиторская задолженность	14,067	-	-	14,067
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>929,186</b>	<b>2,923,048</b>	<b>291,264</b>	<b>4,143,498</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Обязательства по соглашениям РЕПО	-	1,570,709	-	1,570,709
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	390,411	-	390,411
Кредиторская задолженность	4,137	-	-	4,137
Обязательства по аренде	1,712,248	-	-	1,712,248
Прочие финансовые обязательства	60,272	-	-	60,272
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1,776,657</b>	<b>1,961,120</b>	<b>-</b>	<b>3,737,777</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(847,471)</b>	<b>961,928</b>	<b>291,264</b>	

# Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

## Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 марта 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

### Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к 30% увеличению и уменьшению курса доллара США по отношению к тенге по состоянию на 31 марта 2023 и 2022 годов, соответственно. Эти уровни чувствительности, которые используются внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Компании и представляет собой оценку руководством Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены исключительно суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы.

Ниже представлено влияние на прибыль или убыток до налогообложения и на капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 марта 2023 и 2022 годов:

	На 31 марта 2023 года		На 31 марта 2022 года	
	Тенге/ доллар США +30%	Тенге/ доллар США -30%	Тенге/ доллар США +30%	Тенге/ доллар США -30%
Влияние на убыток до налогообложения и капитал	4,556,598	(4,556,598)	288,578	(288,578)

### Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

### Ценовой риск

Компания следует нескольким основным принципам в своей инвестиционной политике: все инвестиционные операции должны быть с приемлемой доходностью и высоким уровнем безопасности. Высокий уровень ликвидности совместно с установленным уровнем диверсификации также важен для всех операций.

## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
За год, закончившийся 31 марта 2023 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

---

Компания считает ценовой риск на 31 марта 2023 и 2022 годов несущественным, вследствие чего отсутствует необходимость раскрытия количественной информации.

### Операционный риск

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

# Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

## Дополнительная информация к финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 марта 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

### 23. Управление достаточностью капитала

По состоянию на 31 марта 2023 и 2022 годов, являясь членом МФЦА, Компания подпадает под действие правил МФЦА по пруденциальному регулированию инвестиционных фирм №.FR0011 от 2017 года. В соответствии с этими правилами Компания должна выполнять нижеследующее:

- Минимальные требования к капиталу;
- Требование ликвидных активов.

#### Минимальные требования к капиталу

Компания рассчитывает свои минимальные требования к капиталу в соответствии с правилами МФЦА по пруденциальному регулированию, которые равны сумме:

- требования к базовому капиталу;
- требования к капиталу под кредитный риск;
- требования к капиталу под рыночный риск; и
- требования к капиталу под операционный риск.

Компания ежеквартально предоставляет в Комитет МФЦА по регулированию финансовых услуг отчеты о соблюдении минимальных требований к капиталу, которые изложены в таблице ниже.

За год, закончившийся 31 марта 2023 года:

Дата сдачи	Минимальные требования к капиталу, доллары США	Итого капитал, доллары США
30 июня 2022 года	3,009,687	5,157,764
30 сентября 2022 года	5,016,279	9,582,789
31 декабря 2022 года	5,892,962	8,834,540
31 марта 2023 года	9,134,955	11,132,762

За год, закончившийся 31 марта 2022 года:

Дата сдачи	Минимальные требования к капиталу, доллары США	Итого капитал, доллары США
30 июня 2021 года	1,576,053	3,885,493
30 сентября 2021 года	2,125,965	3,943,770
31 декабря 2021 года	2,087,152	4,659,854
31 марта 2022 года	1,278,933	4,731,781

#### Требование ликвидных активов

В соответствии с правилами МФЦА по пруденциальному регулированию, на постоянной основе Компания должна поддерживать уровень ликвидных активов, стоимость которых должна составлять минимум 25% от суммы годовых операционных расходов Компании.



## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

### Дополнительная информация к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 марта 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Если в любое время Комитет Международного финансового центра «Астана» по регулированию финансовых услуг («AFSA») сочтет, что из-за характера, масштаба и сложности бизнеса Компании, или ее риск профиля, целесообразно потребовать, чтобы Компания имела большую сумму ликвидных активов, чем требуется, Комитет Международного финансового центра «Астана» по регулированию финансовых услуг может потребовать у Компании поддерживать чистые ликвидные активы в размере определенного более высокого процента от суммы годовых операционных расходов, и, как следствие, Компания должна будет соблюдать данное требование.

Компания на ежеквартальной основе представляет отчеты о соблюдении минимальных требований к капиталу в Комитет Международного финансового центра «Астана» по регулированию финансовых услуг, которые сведены в таблицу ниже.

За год, закончившийся 31 марта 2023 года:

<u>Дата сдачи</u>	<u>Требуемый коэффициент, %</u>	<u>Коэффициент ликвидных активов, %</u>
30 июня 2022 года	25	32
30 сентября 2022 года	25	96
31 декабря 2022 года	25	99
31 марта 2023 года	25	174

За год, закончившийся 31 марта 2022 года:

<u>Дата сдачи</u>	<u>Требуемый коэффициент, %</u>	<u>Коэффициент ликвидных активов, %</u>
30 июня 2021 года	25	33
30 сентября 2021 года	25	26
31 декабря 2021 года	25	30
31 марта 2022 года	25	74

По состоянию на 31 марта 2023 и 2022 годов, ликвидные активы Компании превышают 25% от суммы годовых операционных расходов Компании, исходя из операционных расходов, указанных в настоящей финансовой отчетности.