

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

Финансовая отчетность и  
аудиторское заключение  
независимого аудитора  
за год, закончившийся 31 марта 2024 года

# Публичная Компания «Freedom Finance Global PLC»

## Содержание

---

|   | Страница |
|---|----------|
| ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ<br>ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ<br>ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА | 1        |
| АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА  | 2-5      |
| ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ<br>ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2024 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  | 12-54    |

## Публичная Компания «Freedom Finance Global PLC»

### Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 марта 2024 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 2024 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 существенной информации об учетной политике 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
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Настоящая финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 марта 2024 года, была утверждена Советом Директоров 29 июля 2024 года.

От имени Совета Директоров :



Туканов Р. С.  
Главный исполнительный директор

29 июля 2024  
г. Астана, Казахстан



Хонит Э.  
Главный бухгалтер

29 июля 2024  
г. Астана, Казахстан

## 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 2024 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 существенную информацию об учетной политике.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 марта 2024 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 (включая Международные стандарты независимости) 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.

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 2024 года, мы провели проверку выполнения Компанией годовых и квартальных пруденциальных нормативов, установленных МФЦА по состоянию на и за год, закончившийся 31 марта 2024 года.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов сравнение утвержденных Компанией требований, порядка и методологий с требованиями, предъявленными 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 2024 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 2024 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся 31 марта 2024 года в соответствии с МСФО.



**Роман Саттаров**  
Аудитор – исполнитель  
Квалификационное свидетельство № МФ-000149  
от 31 мая 2013 года

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

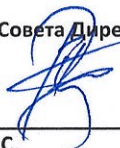
29 июля 2024 года  
г. Астана, Республика Казахстан

# Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Отчет о прибылях и убытках  
за год, закончившийся 31 марта 2024 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

|   | Примечания | Год, закончившийся 31 марта 2024 года | Год, закончившийся 31 марта 2023 года |
|---|------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки                       | 5, 20      | 21,140                                | 8,941                                 |
| Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток     | 5          | 2,804,434                             | 405,182                               |
| Процентный расход   | 5, 20      | (4,368,915)                           | (782,688)                             |
| <b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ РАСХОД ДО ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ/ (ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫХ УБЫТКИ)</b> | 5          | <b>(1,543,341)</b>                    | <b>(368,565)</b>                      |
| Восстановление ожидаемых кредитных убытков/ (ожидаемые кредитные убытки)                                    |            | 80                                    | (1,925)                               |
| <b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ РАСХОД</b>   |            | <b>(1,543,261)</b>                    | <b>(370,490)</b>                      |
| Комиссионные доходы   | 6, 20      | 157,940,255                           | 31,636,112                            |
| Комиссионные расходы  | 6, 20      | (61,741,249)                          | (10,265,989)                          |
| <b>ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД</b>  | 6          | <b>96,199,006</b>                     | <b>21,370,123</b>                     |
| Чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток        | 7          | 1,665,268                             | 1,039,675                             |
| Чистый убыток по операциям с иностранной валютой  | 8          | (399,322)                             | (378,723)                             |
| Прочие доходы   |            | 76,771                                | 101,684                               |
| <b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>   |            | <b>1,342,717</b>                      | <b>762,636</b>                        |
| Операционные расходы  | 9, 20      | (17,345,054)                          | (9,296,723)                           |
| <b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>   |            | <b>78,653,408</b>                     | <b>12,465,547</b>                     |
| Расход по налогу на прибыль   |            | -                                     | -                                     |
| <b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД</b>   |            | <b>78,653,408</b>                     | <b>12,465,547</b>                     |

От имени Совета Директоров:



Туканов Р.С.  
Главный исполнительный директор




Хон Т.Э.  
Главный бухгалтер

29 июля 2024 года  
г. Астана, Казахстан

Примечания на стр. 12-54 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

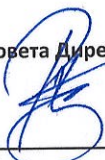


# Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Отчет о прочем совокупном доходе  
за год, закончившийся 31 марта 2024 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

|                         | Год,<br>закончившийся<br>31 марта<br>2024 года | Год,<br>закончившийся<br>31 марта<br>2023 года |
|-------------------------|--|--|
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД   | 78,653,408                                     | 12,465,547                                     |
| ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД | -  | -  |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД  | 78,653,408                                     | 12,465,547                                     |

От имени Совета Директоров:

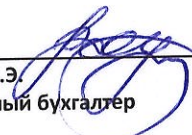


Туканов Р.С.  
Главный исполнительный директор

29 июля 2024 года  
г. Астана, Казахстан



Хон Т.Э.  
Главный бухгалтер



Примечания на стр. 12-54 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Отчет о финансовом положении  
по состоянию на 31 марта 2024 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

|   | Примечания | 31 марта<br>2024 года | 31 марта<br>2023 года |
|---|------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВЫ:</b>  |            |                       |                       |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 10, 20     | 67,539,064            | 10,966,956            |
| Средства в кредитных учреждениях  | 11, 20     | 373,031               | 1,457,809             |
| Активы по соглашениям РЕПО  | 12         | 2,588,287             | -                     |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 13         | 24,072,901            | 13,978,929            |
| Дебиторская задолженность   |            | 588,705               | 160,900               |
| Основные средства и нематериальные активы   |            | 960,652               | 489,156               |
| Активы в форме права пользования  | 14         | 2,949,570             | 3,899,913             |
| Прочие активы   | 15, 20     | 1,170,978             | 825,044               |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>   |            | <b>100,243,188</b>    | <b>31,778,707</b>     |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>  |            |                       |                       |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>   |            |                       |                       |
| Обязательства по соглашениям РЕПО   | 16         | 21,615,483            | 10,156,866            |
| Дивиденды к уплате  | 20         | 12,509,840            | -                     |
| Кредиторская задолженность  | 20         | 33,086                | 21,833                |
| Обязательства по аренде   | 17         | 3,128,654             | 3,909,773             |
| Прочие обязательства  | 15, 20     | 2,347,170             | 890,048               |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |            | <b>39,634,233</b>     | <b>14,978,520</b>     |
| <b>КАПИТАЛ:</b>   |            |                       |                       |
| Акционерный капитал   | 18         | 8,126,725             | 8,126,725             |
| Нераспределенная прибыль  |            | 52,482,230            | 8,673,462             |
| <b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>  |            | <b>60,608,955</b>     | <b>16,800,187</b>     |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>  |            | <b>100,243,188</b>    | <b>31,778,707</b>     |

От имени Совета Директоров:

Туканов Р.С.  
Главный исполнительный директор



Хон Т.Э.  
Главный бухгалтер

29 июля 2024 года  
г. Астана, Казахстан

Примечания на стр. 12-54 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Отчет об изменениях в капитале  
по состоянию на 31 марта 2024 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

|                           | Примечания | Акционерный капитал | (Непокрытый убыток)/<br>нераспределенная<br>прибыль | Итого капитал     |
|---------------------------|------------|---------------------|---|-------------------|
| <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 совокупный доход    |            | -                   | 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> |
| Дивиденды объявленные     | 18         | -                   | (34,844,640)  | (34,844,640)      |
| Итого совокупный доход    |            | -                   | 78,653,408  | 78,653,408        |
| <b>31 марта 2024 года</b> |            | <b>8,126,725</b>    | <b>52,482,230</b>                                   | <b>60,608,955</b> |

От имени Совета Директоров:

  
Туканов Р.С.  
Главный исполнительный директор



  
Хон Т.Э.  
Главный бухгалтер

29 июля 2024 года  
г. Астана, Казахстан

Примечания на стр. 12-54 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Отчет о движении денежных средств  
за год, закончившийся 31 марта 2024 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

|   | Примечания | Год, закончившийся 31 марта 2024 года | Год, закончившийся 31 марта 2023 года |
|---|------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>  |            |                                       |                                       |
| Прибыль до налогообложения  |            | 78,653,408                            | 12,465,547                            |
| Корректировки на:   |            |                                       |                                       |
| Нереализованная прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток              | 7          | (1,196,609)                           | (1,155,103)                           |
| Чистый нереализованный убыток по операциям с иностранной валютой (Восстановление ожидаемых кредитных убытков)/ ожидаемые кредитные убытки |            | 473,120                               | 272,145                               |
| Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов   |            | (80)                                  | 1,925                                 |
| Износ и амортизация основных средств нематериальных активов   |            | 835                                   | -                                     |
| Амортизация активов в форме права пользования   | 9, 14      | 152,847                               | 75,221                                |
| Процентные расходы по обязательствам по аренде  | 5, 14      | 807,857                               | 753,211                               |
| Начисленные расходы по неиспользованным отпускам  | 15         | 581,163                               | 281,648                               |
| Чистое изменение в начисленных процентах  |            | 429,393                               | 166,999                               |
|   |            | (896,570)                             | (530,431)                             |
| <b>Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>                                    |            | <b>79,005,364</b>                     | <b>12,331,162</b>                     |
| <b>Изменения в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/уменьшение операционных активов:</b>                                    |            |                                       |                                       |
| Ценные бумаги полученные по соглашениям РЕПО  |            | (2,588,287)                           | -                                     |
| Средства в кредитных учреждениях  |            | 1,083,957                             | (732,517)                             |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   |            | (8,047,774)                           | (10,376,712)                          |
| Дебиторская задолженность   |            | (427,725)                             | (162,825)                             |
| Прочие активы   |            | (345,934)                             | (380,778)                             |
| <b>Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:</b>   |            |                                       |                                       |
| Обязательства по соглашениям РЕПО   |            | 11,478,094                            | 8,596,564                             |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  |            | -                                     | (390,411)                             |
| Кредиторская задолженность  |            | 11,253                                | 17,696                                |
| Прочие обязательства  |            | 1,027,729                             | (230,659)                             |
| <b>Денежные средства от операционной деятельности, до налогообложения</b>   |            | <b>81,196,677</b>                     | <b>8,671,520</b>                      |
| Налог на прибыль уплаченный   |            | -                                     | -                                     |
| <b>Чистые денежные средства от операционной деятельности</b>  |            | <b>81,196,677</b>                     | <b>8,671,520</b>                      |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>  |            |                                       |                                       |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов  |            | (625,178)                             | (286,679)                             |
| <b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>   |            | <b>(625,178)</b>                      | <b>(286,679)</b>                      |

## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Отчет о движении денежных средств (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2024 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

|   | Примечания | Год, закончившийся 31 марта 2024 года | Год, закончившийся 31 марта 2023 года |
|---|------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>                  |            |                                       |                                       |
| Погашение обязательств по аренде  | 17         | (1,219,796)                           | (854,309)                             |
| Дивиденды уплаченные  | 18         | (21,836,990)                          | -                                     |
| Поступления от выпуска простых акций  | 18         | -                                     | 2,231,520                             |
| <b>Чистые денежные средства (использованные в)/от финансовой деятельности</b> |            | <b>(23,056,786)</b>                   | <b>1,377,211</b>                      |
| <b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>                   |            | <b>57,514,713</b>                     | <b>9,762,052</b>                      |
| Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты       |            | (942,605)                             | (104,978)                             |
| <b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода</b>                  | <b>10</b>  | <b>10,966,956</b>                     | <b>1,309,882</b>                      |
| <b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода</b>                   | <b>10</b>  | <b>67,539,064</b>                     | <b>10,966,956</b>                     |

Сумма процентов, полученных и уплаченных Компанией в течение года, закончившегося 31 марта 2024 года, составила 1,948,481 тыс. тенге и 3,807,229 тыс. тенге, соответственно и в течение года, закончившегося 31 марта 2023 года, составила 105,901 тыс. тенге и 511,447 тыс. тенге, соответственно.

От имени Совета Директоров:

  
Туканов Р.С.  
Главный исполнительный директор



  
Хон Т.Э.  
Главный бухгалтер

29 июля 2024 года  
г. Астана, Казахстан

Примечания на стр. 12-54 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 марта 2024 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 2024 и 2023 годов, структура акционеров представлена в таблице ниже, где конечной контролирующей стороной является Турлов Т.Р.

|  | 31 марта<br>2024 года | 31 марта<br>2023 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, внп. 2.

По состоянию на 31 марта 2024 и 2023 годов, Компания владела 5 и 6 подразделениями в крупных городах Казахстана, соответственно.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Советом Директоров Компании 29 июля 2024 года.

## 2. Учетная политика

### 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.

## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2024 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

---

При проведении данной оценки руководство Компании рассмотрело широкий спектр информации о текущих и будущих экономических условиях, включая прогнозы денежных потоков, прибыли и капитальных ресурсов.

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;
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2024 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

---

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.



## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2024 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

---

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 обратного РЕПО/РЕПО выполняется 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. Комиссия за брокерские услуги представляет собой доход от продаж коротких позиций, дебиторской задолженности по маржинальному кредитованию и торговых сделок.

### 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.

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;
- 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.

## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2024 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

---

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

- Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- 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.

## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2024 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

---

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.

## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2024 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

---

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.

## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2024 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

---

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

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

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.

## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

### Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 марта 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

---

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.

## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2024 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

---

### Денежные средства и их эквиваленты

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

### Средства в 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.

### 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.

Компания измеряет и учитывает текущий подоходный налог к уплате, а также налоговые базы своих активов и обязательств в соответствии с налоговыми регламентами Республики Казахстан и нормативами МФЦА, где Компания осуществляет свою деятельность, которые могут отличаться от МСФО. В соответствии с Конституционным Законом, участники МФЦА освобождены от корпоративного подоходного налога на доход, полученный от предоставления определенных финансовых услуг на территории МФЦА до 1 января 2066 года. Лицензированные виды деятельности Компании попадают под данные освобождения.



## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2024 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

---

### 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.

## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2024 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

---

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.

### 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.

### Информация по сегментам

Компания оперирует в одном операционном сегменте, предоставляя финансовые услуги своим клиентам в одном географическом регионе. Компания предоставляет своим клиентам розничные брокерские услуги по ценным бумагам, консультационные услуги по инвестированию и услуги по андеррайтингу. Компания получает доход от клиентов в основном за счет комиссионных доходов.

Компания не использует отчеты о прибылях и убытках или другую информацию с разбивкой по регионам, странам или подразделениям для принятия деловых решений. За год, закончившийся 31 марта 2024 года, Компания получила доходы от операций с внешним контрагентом, превышающих более 10% от доходов Компании (Примечание 6). За год, закончившийся 31 марта 2023 года, Компания не получала доходов от операций с внешним контрагентом, превышающих 10% доходов Компании.

### Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Компании операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты Компании («иностранная валюта»), 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».

## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2024 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

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<br>2024 года | 31 марта<br>2023 года |
|--------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Тенге/1 доллар США       | 446.78                | 451.71                |
| Тенге/1 евро             | 481.81                | 491.64                |
| Тенге/1 российский рубль | 4.84                  | 5.86                  |

### 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.

# Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2024 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

---

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.

## 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 2023 года:

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

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

## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2024 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

### Выпущенные, но еще не вступившие в силу новые и пересмотренные стандарты бухгалтерского учета МСФО

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

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

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

## 5. Чистый процентный расход

|  | Год, закончившийся 31 марта 2024 года | Год, закончившийся 31 марта 2023 года |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Процентные доходы:</b>  |                                       |                                       |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                            | 2,804,434                             | 405,182                               |
| Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости  | 21,140                                | 8,941                                 |
| <b>Итого процентные доходы</b>   | <b>2,825,574</b>                      | <b>414,123</b>                        |
| <b>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости:</b>            |                                       |                                       |
| Обязательства по соглашениям РЕПО  | (3,787,752)                           | (492,402)                             |
| Обязательства по аренде  | (581,163)                             | (281,648)                             |
| Прочие   | -                                     | (8,638)                               |
| <b>Итого процентный расход</b>   | <b>(4,368,915)</b>                    | <b>(782,688)</b>                      |
| <b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ РАСХОД ДО ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ/ (ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ)</b> | <b>(1,543,341)</b>                    | <b>(368,565)</b>                      |

## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2024 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

### 6. Комиссионные доходы и расходы

|                                   | Год,<br>закончившийся<br>31 марта<br>2024 года | Год,<br>закончившийся<br>31 марта<br>2023 года |
|-----------------------------------|--|--|
| <b>Комиссионные доходы за:</b>    |  |  |
| Брокерские услуги                 | 155,986,520                                    | 31,138,637                                     |
| Услуги по андеррайтингу           | 1,813,847                                      | 286,900  |
| Консультационные услуги           | 139,888  | -  |
| Прочие комиссии                   | -  | 210,575  |
| <b>Итого комиссионные доходы</b>  | <b>157,940,255</b>                             | <b>31,636,112</b>                              |
| <b>Комиссионные расходы за:</b>   |  |  |
| Брокерские услуги                 | (61,159,226)                                   | (9,887,084)                                    |
| Прочие профессиональные услуги    | (542,674)                                      | (367,874)                                      |
| Услуги Центрального Депозитария   | (39,349)                                       | (11,031)                                       |
| <b>Итого комиссионные расходы</b> | <b>(61,741,249)</b>                            | <b>(10,265,989)</b>                            |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>  | <b>96,199,006</b>                              | <b>21,370,123</b>                              |

Включены в состав комиссионных доходов от брокерских услуг:

|                                | Год,<br>закончившийся<br>31 марта<br>2024 года | Год,<br>закончившийся<br>31 марта<br>2023 года |
|--------------------------------|--|--|
| <b>Брокерские услуги:</b>      |  |  |
| Короткие позиции               | 75,098,464                                     | 11,574,484                                     |
| Маржинальное кредитование      | 50,737,277                                     | 4,886,062                                      |
| Торговые сделки                | 30,150,779                                     | 14,678,091                                     |
| <b>Итого брокерские услуги</b> | <b>155,986,520</b>                             | <b>31,138,637</b>                              |

Компания получает комиссионный доход, осуществляя сделки с клиентами, в основном с корпоративными акциями и долговыми ценными бумагами, торгуемыми на бирже и вне биржи, инструментами денежного рынка, а также биржевыми опционами и фьючерсными контрактами.

Короткие позиции — это сделки, при которых клиенты занимают ценные бумаги у Компании и продают их на рынке, намереваясь выкупить их позже по более низкой цене и вернуть их Компании. Заимствование ценных бумаг для короткой позиции облагается комиссией. Эти комиссии взимаются ежедневно, и их размер зависит от рыночной стоимости заимствованных ценных бумаг. Доход от коротких позиций признается, когда обязательство по оказанию услуги, связанной с комиссией, выполнено.

Дебиторская задолженность по маржинальному кредитованию не отражается на балансе Компании, и поскольку финансовый инструмент не признается в рамках МСФО 9, доход от маржинальных комиссий не является частью эффективной процентной ставки. Клиенты уплачивают плату в виде процентов по ставкам, установленным Компанией за использование кредитных средств. Компания признает доход по мере использования клиентами услуги и классифицирует его как комиссионный доход.

## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2024 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

Комиссии от маржинального кредитования начисляются по внебалансовым соглашениям. Внебалансовые соглашения в основном включают в себя соглашения РЕПО брокерских клиентов (Примечание 19).

За год, закончившийся 31 марта 2024 года, Компания получила комиссионные доходы от операций с внешним контрагентом, который не является связанной стороной, в размере 135,086,002 тыс. тенге или 86% от комиссионных доходов Компании.

Увеличение количества брокерских клиентских счетов Компании за год, закончившийся 31 марта 2024 года, было частично связано с переходом клиентов от связанного лица, принадлежащего акционеру Компании.

Рост активности клиентов и более высокие комиссионные ставки от Freedom Finance Europe Limited в течение года, закончившегося 31 марта 2024 года, способствовали увеличению расходов на комиссии и вознаграждения за брокерские услуги. Большая часть комиссионных расходов приходится на операции с торговых сделками и короткими позициями.

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

|  | Год,<br>закончившийся<br>31 марта<br>2024 года | Год,<br>закончившийся<br>31 марта<br>2023 года |
|--|--|--|
| Нереализованная прибыль по торговым ценным бумагам   | 1,196,609                                      | 1,155,103                                      |
| Реализованная прибыль/(убыток) по торговым ценным бумагам  | 468,659  | (146,388)                                      |
| Чистая прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток              | -  | 30,960   |
| <b>Итого чистая прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>1,665,268</b>                               | <b>1,039,675</b>                               |

Реализованная прибыль по торговым ценным бумагам за год, закончившийся 31 марта 2024 года, возникла из-за увеличения рыночных цен государственных долговых ценных бумаг Республики Казахстан и облигаций казахстанских корпораций.

### 8. Чистый убыток по операциям с иностранной валютой

|   | Год,<br>закончившийся<br>31 марта<br>2024 года | Год,<br>закончившийся<br>31 марта<br>2023 года |
|---|--|--|
| Курсовые разницы, нетто                                       | (383,872)                                      | (363,029)                                      |
| Покупка и продажа иностранной валюты                          | (15,450)                                       | (15,694)                                       |
| <b>Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой</b> | <b>(399,322)</b>                               | <b>(378,723)</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 2024 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

### 9. Операционные расходы

|   | Год,<br>закончившийся<br>31 марта<br>2024 года | Год,<br>закончившийся<br>31 марта<br>2023 года |
|---|--|--|
| Заработная плата и премии                                     | 11,792,396                                     | 4,978,732                                      |
| Налоги, кроме налога на прибыль                               | 1,217,127                                      | 564,946  |
| Расходы по рекламе  | 1,214,674                                      | 784,939  |
| Амортизация по активам в форме права пользования              | 807,857  | 753,211  |
| Поддержка программного обеспечения                            | 621,741  | 397,306  |
| Командировочные расходы                                       | 428,448  | 39,352   |
| Ремонтные работы  | 237,645  | 11,303   |
| Коммунальные услуги   | 233,186  | 165,284  |
| Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов | 152,847  | 75,221   |
| Благотворительность   | 92,700   | 87,821   |
| Профессиональные услуги                                       | 72,025   | 61,165   |
| Услуги связи  | 61,445   | 31,019   |
| Аренда  | 50,617   | 60,036   |
| Тренинги и конференции  | 39,749   | 1,669  |
| Представительские услуги                                      | 24,756   | 201,231  |
| Штрафы  | 20,286   | 931,900  |
| Прочие расходы  | 277,555  | 151,588  |
| <b>Итого операционные расходы</b>                             | <b>17,345,054</b>                              | <b>9,296,723</b>                               |

ТОО «Делойт» проводит аудит финансовых отчетностей Компании. По состоянию на 31 марта 2024, стоимость услуг, связанных с аудитом, составила 33,600 тыс. тенге без учета НДС (на 31 марта 2023 года: 28,000 тыс. тенге без учета НДС). Никакие иные выплаты аудитору Компании не осуществлялись.

### 10. Денежные средства и их эквиваленты

|   | 31 марта<br>2024 года | 31 марта<br>2023 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Текущие счета у брокеров                        | 67,377,304            | 10,911,832            |
| Текущие счета в банках                          | 163,820               | 57,028                |
| Минус – резерв по ожидаемым кредитным убыткам   | (2,060)               | (1,904)               |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b> | <b>67,539,064</b>     | <b>10,966,956</b>     |

По состоянию на 31 марта 2024 и 2023 года текущие счета у брокеров представлены счетами в АО «Фридом Финанс» и «Freedom Finance Europe Limited».

По состоянию на 31 марта 2024 года, увеличение в текущих счетах у брокеров возникло из-за увеличения комиссионных доходов от «Freedom Finance Europe Limited» и открытия нового счета с «Freedom Finance Europe Limited» в размере 25,600,484 тыс. тенге.

Расходы по кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам, которые отражены в отчете о прибылях и убытках, составили 156 тыс. тенге за год, закончившийся 31 марта 2024 года (расходы по кредитным убыткам за год, закончившийся 31 марта 2023 года - 1,766 тыс. тенге).



## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2024 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

|   | Стадия 1       | Стадия 2    | Итого          |
|---|----------------|-------------|----------------|
| Резерв по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на 1 апреля 2022 года        | (138)          | -           | (138)          |
| Чистое изменение в резервах   | (1,766)        | -           | (1,766)        |
| <b>Резерв по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на 31 марта 2023 года</b> | <b>(1,904)</b> | <b>-</b>    | <b>(1,904)</b> |
| Чистое изменение в резервах   | (144)          | (12)        | (156)          |
| <b>Резерв по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на 31 марта 2024 года</b> | <b>(2,048)</b> | <b>(12)</b> | <b>(2,060)</b> |

### 11. Средства в кредитных учреждениях

|   | 31 марта<br>2024 года | 31 марта<br>2023 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Срочные вклады                                | 373,042               | 1,458,057             |
| Минус – резерв по ожидаемым кредитным убыткам | (11)                  | (248)                 |
| <b>Итого средств в кредитных учреждениях</b>  | <b>373,031</b>        | <b>1,457,809</b>      |

По состоянию на 31 марта 2024 и 2023 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 2024 и 2023 годов, срочные вклады были размещены в АО «Банк Фридом Финанс».

Восстановление расходов по кредитным убыткам по средствам в кредитных учреждениях, которые отражены в отчете о прибылях и убытках, составили 237 тыс. тенге за год, закончившийся 31 марта 2024 года (расходы по кредитным убыткам за год, закончившийся 31 марта 2023 года – 159 тыс. тенге).

### 12. Активы по соглашениям РЕПО

Справедливая стоимость заложенных активов и балансовая стоимость ценных бумаг, полученных по соглашениям РЕПО, по состоянию на 31 марта 2024 года представлены следующим образом:

|   | 31 марта 2024 года                                     |                                 |
|---|--|---------------------------------|
|   | Справедливая<br>стоимость<br>залогового<br>обеспечения | Балансовая<br>стоимость<br>ссуд |
| Государственные облигации Республики Казахстан            | 1,760,306  | 1,886,182                       |
| Государственные облигации иностранных государств          | 702,223  | 702,105                         |
| <b>Итого ценные бумаги полученные по соглашениям РЕПО</b> | <b>2,462,529</b>                                       | <b>2,588,287</b>                |

По состоянию на 31 марта 2024 года активы по соглашениям РЕПО включали начисленные проценты в размере 690 тыс. тенге и имели срок погашения в апреле 2024 года. По состоянию на 31 марта 2023 года у Компании не имелось активов по соглашениям РЕПО.

## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2024 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

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

|  | 31 марта<br>2024 года | 31 марта<br>2023 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Государственные облигации Республики Казахстан   | 16,864,010            | 6,530,203             |
| Облигации казахстанских корпораций   | 5,802,507             | 6,280,637             |
| Государственные облигации иностранных государств   | 908,501               | 886,085               |
| Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций   | 363,268               | 270,131               |
| Паевые инвестиционные фонды  | 134,615               | 11,873                |
| <b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через<br/>прибыль или убыток</b> | <b>24,072,901</b>     | <b>13,978,929</b>     |

По состоянию на 31 марта 2024 года, в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены начисленные проценты в размере 1,399,005 тыс. тенге (на 31 марта 2023 года: 521,091 тыс. тенге).

По состоянию на 31 марта 2024 года, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали государственные облигации Республики Казахстан и облигации казахстанских корпораций, заложенные по договорам РЕПО на сумму 21,615,483 тыс. тенге.

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

## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2024 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 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>   |
| Поступления                               | 153,873            |
| Выбытие                                   | (6,425)            |
| Модификации                               | (296,359)          |
| <b>По состоянию на 31 марта 2024 года</b> | <b>4,966,372</b>   |
| <b>Накопленная амортизация</b>            |                    |
| <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> |
| Начисления за период                      | (807,857)          |
| Выбытия                                   | 6,425              |
| <b>По состоянию на 31 марта 2024 года</b> | <b>(2,016,802)</b> |
| <b>Балансовая стоимость</b>               |                    |
| <b>По состоянию на 31 марта 2023 года</b> | <b>3,899,913</b>   |
| <b>По состоянию на 31 марта 2024 года</b> | <b>2,949,570</b>   |

По состоянию на 31 марта 2024 и 2023 года Компания арендует здания на средний срок 4 и 5 лет, соответственно.

Анализ сроков погашения обязательств по аренде представлен в Примечании 17.

|  | Год,<br>закончившийся<br>31 марта<br>2024 года | Год,<br>закончившийся<br>31 марта<br>2023 года |
|--|--|--|
| <b>Суммы, признанные в составе прибылей и убытков</b>    |  |  |
| Расходы на амортизацию активов в форме права пользования | (807,857)                                      | (753,211)                                      |
| Процентные расходы по обязательствам по аренде           | (581,163)                                      | (281,648)                                      |

## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2024 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

### 15. Прочие активы и обязательства

|  | 31 марта<br>2024 года         | 31 марта<br>2023 года         |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Прочие финансовые активы:</b>                                 |                               |                               |
| Прочая дебиторская задолженность                                 | 118                           | 18,078                        |
|  | <b>118</b>                    | <b>18,078</b>                 |
| <b>Прочие нефинансовые активы:</b>                               |                               |                               |
| Авансы и предоплаты  | 1,122,107                     | 505,133                       |
| Прочие дебиторы  | 31,482                        | 194,917                       |
| Товарно - материальные запасы                                    | 12,350                        | 11,223                        |
| Прочие   | 4,921                         | 95,693                        |
| <b>Итого прочие активы</b>                                       | <b>1,170,978</b>              | <b>825,044</b>                |
|  | <b>31 марта<br/>2024 года</b> | <b>31 марта<br/>2023 года</b> |
| <b>Прочие финансовые обязательства:</b>                          |                               |                               |
| Прочая кредиторская задолженность                                | 455,272                       | 285,786                       |
|  | <b>455,272</b>                | <b>285,786</b>                |
| <b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>                        |                               |                               |
| Резервы по неиспользованным отпускам                             | 905,497                       | 476,104                       |
| Кредиторская задолженность перед работниками по заработной плате | 506,158                       | 16,215                        |
| Налоги, за исключением налога на прибыль                         | 346,435                       | 78,442                        |
| Пенсионный фонд  | 131,689                       | 29,966                        |
| Авансы полученные  | 2,119                         | 3,535                         |
| <b>Итого прочие обязательства</b>                                | <b>2,347,170</b>              | <b>890,048</b>                |

### 16. Обязательства по соглашениям РЕПО

По состоянию на 31 марта 2024 и 2023 годов, справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО представлены следующим образом:

|  | 31 марта 2024 года                                     |                                 |
|--|--|---------------------------------|
|  | Справедливая<br>стоимость<br>залогового<br>обеспечения | Балансовая<br>стоимость<br>ссуд |
| Государственные облигации Республики Казахстан   | 16,929,745   | 16,966,773                      |
| Облигации казахстанских корпораций               | 4,634,595  | 4,648,710                       |
| <b>Итого обязательства по соглашениям РЕПО</b>   | <b>21,564,340</b>                                      | <b>21,615,483</b>               |
|  | <b>31 марта 2023 года</b>                              |                                 |
|  | Справедливая<br>стоимость<br>залогового<br>обеспечения | Балансовая<br>стоимость<br>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>               |

## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2024 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

По состоянию на 31 марта 2024 года обязательства по соглашениям РЕПО включали начисленные проценты на сумму 29,885 тыс. тенге с датой погашения в апреле и в июне 2024 года. 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.

### 17. Обязательства по аренде

|                                      | 31 марта<br>2024 года | 31 марта<br>2023 года |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Анализ сроков погашения:</b>      |                       |                       |
| Год 1                                | 1,264,312             | 1,170,238             |
| Год 2                                | 1,264,312             | 1,163,428             |
| Год 3                                | 977,224               | 1,163,428             |
| Год 4                                | 553,193               | 966,611               |
| Год 5                                | -                     | 553,193               |
| Минус - неполученные проценты        | (930,387)             | (1,107,125)           |
| <b>Итого обязательства по аренде</b> | <b>3,128,654</b>      | <b>3,909,773</b>      |
| <b>Вид срока обязательств:</b>       |                       |                       |
| Краткосрочные                        | 814,157               | 1,104,917             |
| Долгосрочные                         | 2,314,497             | 2,804,856             |
| <b>Итого обязательства по аренде</b> | <b>3,128,654</b>      | <b>3,909,773</b>      |

|                         | 31 марта 2023 | Неденежные изменения |             |                                      |             | 31 марта<br>2024 года |
|-------------------------|---------------|----------------------|-------------|--------------------------------------|-------------|-----------------------|
|                         |               | Выплаты              | Поступления | Начисление<br>процентного<br>расхода | Модификация |                       |
| Обязательства по аренде | 3,909,773     | (1,219,796)          | 153,873     | 581,163                              | (296,359)   | 3,128,654             |

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

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 2024 года, разрешенный к выпуску и выпущенный акционерный капитал включал 20,000,000 простых акций общей стоимостью 8,126,725 тыс. тенге.

В течение года, закончившегося 31 марта 2024 года, были объявлены дивиденды в размере 34,844,640 тыс. тенге и выплачены в размере 21,836,990 тыс. тенге (2023 год: дивиденды не объявлялись и не выплачивались).

## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2024 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

В течение года, закончившегося 31 марта 2024 года, дополнительных взносов в уставный капитал не было.

В течение года, закончившегося 31 марта 2023 года, были произведены 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> |

### 19. Условные финансовые обязательства

#### Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 марта 2024 и 2023 годов у Компании не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

#### Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 марта 2024 года, в отношении нерасторжимых соглашений операционной аренды офисного помещения, в которых Компания является арендатором, будущие минимальные арендные платежи предоставлены следующим образом:

| Обязательства по аренде   | Менее 1 года  | 1-3 года | 3-5 лет  | Итого         |
|---------------------------|---------------|----------|----------|---------------|
| Операционная аренда офиса | 15,634        | -        | -        | 15,634        |
| <b>ИТОГО</b>              | <b>15,634</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>15,634</b> |

По состоянию на 31 марта 2023 года 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 2024 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 2024 и 2023 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 быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

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

В начале 2022 г. обострился военно-политический конфликт между Российской Федерацией и Украиной. В результате, ряд стран ввели экономические санкции против России и Беларуси, включая меры по запрету новых инвестиций и ограничению взаимодействия с крупными финансовыми институтами и многими государственными предприятиями.

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

В течение 2023 г. Национальный Банк Республики Казахстан («НБРК») понизил базовую ставку с 16.75% до 15.75% годовых с коридором +/- 1.0 п.п. В апреле 2024 г. базовая ставка снизилась до уровня 14.75% годовых с коридором +/- 1.0 п.п. Однако, сохраняется неопределенность в отношении будущего изменения геополитических рисков и их влияния на экономику Казахстана.

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 существенное влияние на деятельность Компании.

## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2024 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 2024 года и 31 марта 2023 года были следующими:

|   | 31 марта<br>2024 года | 31 марта<br>2023 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| <b>Активы:</b>  |                       |                       |
| Денежные средства и их эквиваленты                      | 88,618,376            | 129,015,534           |
| Дебиторская задолженность по маржинальному кредитованию | 250,649,935           | 21,603,062            |
| <b>Итого активы</b>                                     | <b>339,268,311</b>    | <b>150,618,596</b>    |
| <b>Обязательства:</b>                                   |                       |                       |
| Счета клиентов  | 218,732,209           | 150,933,814           |
| Задолженность перед брокерами                           | 120,945,000           | -                     |
| <b>Итого обязательства</b>                              | <b>339,677,209</b>    | <b>150,933,814</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.

Внебалансовые соглашения также включают соглашения РЕПО клиентов. На 31 марта 2024 года остаток по данным соглашениям РЕПО составлял 515,953,233 тыс. тенге (на 31 марта 2023 года: 101,007,246 тыс. тенге).

По состоянию на 31 марта 2024 года денежные средства и их эквиваленты в сумме 66,018,558 тыс. тенге (31 марта 2023 года: 121,646,130 тыс. тенге) представляют собой остатки, полученные от связанных сторон.



## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2024 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.

|   | 31 марта 2024 года               |  |
|---|----------------------------------|--|
|   | Операции со связанными сторонами | Итого категории в соответствии со статьями финансовой информации |
| Денежные средства и их эквиваленты                  | 67,075,903                       | 67,539,064   |
| - <i>Дочерние предприятия Freedom Holding Corp.</i> | 67,075,903                       |  |
| Средства в кредитных учреждениях                    | 373,031                          | 373,031  |
| - <i>Дочерние предприятия Freedom Holding Corp.</i> | 373,031                          |  |
| Прочие активы                                       | 473,334                          | 1,170,978  |
| - <i>Дочерние предприятия Freedom Holding Corp.</i> | 473,334                          |  |
| Дивиденды к уплате                                  | 12,509,840                       | 12,509,840   |
| - <i>Freedom Holding Corp</i>                       | 12,509,840                       |  |
| Кредиторская задолженность                          | 10,403                           | 33,086   |
| - <i>Дочерние предприятия Freedom Holding Corp.</i> | 10,403                           |  |
| Прочие обязательства                                | 11,874                           | 2,347,170  |
| - <i>Дочерние предприятия Freedom Holding Corp.</i> | 11,874                           |  |

|  | 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                            |  |

## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

### Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 марта 2024 года (в тысячах казахстанских тенге)

В отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 марта 2024 года и 31 марта 2023 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

|  | За год, закончившийся<br>31 марта 2024 года |   |
|--|---|---|
|  | Операции со<br>связанными<br>сторонами      | Итого категории в<br>соответствии со<br>статьями финансовой<br>информации |
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода<br>эффективной процентной ставки | 7,280                                       | 21,140  |
| - <i>Дочерние предприятия Freedom Holding Corp.</i>                                      | 7,280                                       |   |
| Комиссионные доходы  | 1,039,451                                   | 157,940,255   |
| - <i>Дочерние предприятия Freedom Holding Corp.</i>                                      | 1,018,929                                   |   |
| - <i>Компании, принадлежащие конечному контролирующему акционеру</i>                     | 17,408                                      |   |
| - <i>Freedom Holding Corp</i>  | 3,113                                       |   |
| Комиссионные расходы   | (61,207,123)                                | (61,741,249)  |
| - <i>Дочерние предприятия Freedom Holding Corp.</i>                                      | (61,207,123)                                |   |
| Операционные расходы, не включая заработную плату и премии                               | (85,647)                                    | (5,552,658)   |
| - <i>Дочерние предприятия Freedom Holding Corp.</i>                                      | (85,647)                                    |   |
|  |   |   |
|  | За год, закончившийся<br>31 марта 2023 года |   |
|  | Операции со<br>связанными<br>сторонами      | Итого категории в<br>соответствии со<br>статьями финансовой<br>информации |
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода<br>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)                                    |   |

## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2024 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

Вознаграждение ключевого управленческого персонала Компании представлено следующим образом:

|  | Год, закончившийся 31 марта 2024 года |   |
|--|---------------------------------------|---|
|  | Операции со связанными сторонами      | Итого категории в соответствии со статьями финансовой информации (Примечание 9) |
| Заработная плата и премии, представленные краткосрочным - <i>ключевой управленческий персонал Компании</i> | 3,684,462                             | 11,792,396  |
|  | 3,684,462                             |   |

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

### 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, 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 2024 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 2024 и 2023 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 исходные данные справедливой стоимости |
|---|---------------------------------|--------------------|---------------------------------|---|--|--|
|   | 31 марта 2024 года              | 31 марта 2023 года |                                 |   |  |  |
| <b>Финансовые активы</b>  |                                 |                    |                                 |   |  |  |
| Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 13) | 16,938,081                      | 12,435,904         | 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) | 7,134,820                       | 1,543,025          | 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>24,072,901</b>               | <b>13,978,929</b>  |                                 |   |  |  |

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

По состоянию на 31 марта 2024 года были реклассификации из Уровня 1 в Уровень 2 и из Уровня 2 на Уровень 1. На дату изменения обстоятельств, которые привели к реклассификации финансовых активов, представленных инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, из Уровня 1 в Уровень 2, эффект составил 1,787,360 тыс. тенге, а из Уровня 2 в Уровень 1 эффект составил 570,958 тыс. тенге. Реклассификация между уровнями произошла в связи с изменением объема и количества сделок.

В течение года, закончившегося 31 марта 2023 года, 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.

## 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 2024 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

На 31 марта 2024 года:

|   | Максимальный размер<br>кредитного риска и чистый<br>размер кредитного риска после<br>зачета | Обеспечение | Чистый размер<br>кредитного<br>риска после<br>зачета и учета<br>обеспечения |
|---|---|-------------|---|
| Денежные средства и их эквиваленты  | 67,539,064  | -           | 67,539,064  |
| Средства в кредитных учреждениях  | 373,031   | -           | 373,031   |
| Активы по соглашениям РЕПО  | 2,588,287   | 2,462,529   | 125,758   |
| Финансовые активы, оцениваемые по<br>справедливой стоимости через прибыль или<br>убыток | 24,072,901  | -           | 24,072,901  |
| Дебиторская задолженность   | 588,705   | -           | 588,705   |
| Прочие финансовые активы  | 118   | -           | 118   |

На 31 марта 2023 года:

|   | Максимальный размер<br>кредитного риска и чистый<br>размер кредитного риска после<br>зачета | Обеспечение | Чистый размер<br>кредитного<br>риска после<br>зачета и учета<br>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<br>справедливой стоимости через прибыль или<br>убыток | 13,978,929  | -           | 13,978,929  |
| Дебиторская задолженность   | 160,900   | -           | 160,900   |
| Прочие финансовые активы  | 18,078  | -           | 18,078  |

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

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам:

|   | >=BBB      | <BBB       | Кредитный<br>рейтинг не<br>присвоен | 31 марта 2024 года<br>Итого |
|---|------------|------------|-------------------------------------|-----------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты  | 6,707      | 67,532,272 | 85                                  | 67,539,064                  |
| Средства в кредитных учреждениях  | -          | 373,031    | -                                   | 373,031                     |
| Активы по соглашениям РЕПО  | 2,588,287  | -          | -                                   | 2,588,287                   |
| Финансовые активы, оцениваемые по<br>справедливой стоимости через прибыль или<br>убыток | 19,523,025 | 4,415,261  | 134,615                             | 24,072,901                  |
| Дебиторская задолженность   | -          | -          | 588,705                             | 588,705                     |
| Прочие финансовые активы  | -          | -          | 118                                 | 118                         |

## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2024 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

|   | >=BBB     | <BBB       | Кредитный<br>рейтинг не<br>присвоен | 31 марта 2023 года<br>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                      |

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 2024 и 2023 годов, представлена в следующей таблице:

|   | Республика<br>Казахстан | Страны ОЭСР      | Страны не<br>ОЭСР | 31 марта 2024<br>года<br>Итого |
|---|-------------------------|------------------|-------------------|--------------------------------|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>   |                         |                  |                   |                                |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 567,180                 | -                | 66,971,884        | 67,539,064                     |
| Средства в кредитных учреждениях  | 373,031                 | -                | -                 | 373,031                        |
| Активы по соглашениям РЕПО  | 1,886,182               | 702,105          | -                 | 2,588,287                      |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 23,164,400              | 908,501          | -                 | 24,072,901                     |
| Дебиторская задолженность   | 588,705                 | -                | -                 | 588,705                        |
| Прочие финансовые активы  | 118                     | -                | -                 | 118                            |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>  | <b>26,579,616</b>       | <b>1,610,606</b> | <b>66,971,884</b> | <b>95,162,106</b>              |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>  |                         |                  |                   |                                |
| Обязательства по соглашениям РЕПО   | 21,615,483              | -                | -                 | 21,615,483                     |
| Дивиденды к уплате  | 12,509,840              | -                | -                 | 12,509,840                     |
| Кредиторская задолженность  | 33,086                  | -                | -                 | 33,086                         |
| Обязательства по аренде   | 3,128,654               | -                | -                 | 3,128,654                      |
| Прочие финансовые обязательства   | 455,272                 | -                | -                 | 455,272                        |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   | <b>37,742,335</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>37,742,335</b>              |
| <b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>   | <b>(11,162,719)</b>     | <b>1,610,606</b> | <b>66,971,884</b> |                                |

## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2024 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

|  | Республика<br>Казахстан | Страны не ОЭСР   | 31 марта<br>2023 года<br>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<br>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> |                                |

### 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 стремлению 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 2024 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.-<br>1 год    | 1-5 лет           | Свыше<br>5 лет    | 31 марта<br>2024 года<br>Итого |
|---|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>  |                   |                   |                     |                   |                   |                                |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 67,539,064        | -                 | -                   | -                 | -                 | 67,539,064                     |
| Средства в кредитных учреждениях  | -                 | -                 | 373,031             | -                 | -                 | 373,031                        |
| Активы по соглашениям РЕПО  | 1,021,706         | 1,566,581         | -                   | -                 | -                 | 2,588,287                      |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 497,881           | -                 | 1,895,538           | 7,277,770         | 14,401,712        | 24,072,901                     |
| Дебиторская задолженность   | 588,705           | -                 | -                   | -                 | -                 | 588,705                        |
| Прочие финансовые активы  | 118               | -                 | -                   | -                 | -                 | 118                            |
| <b>Итого финансовые активы</b>  | <b>69,647,474</b> | <b>1,566,581</b>  | <b>2,268,569</b>    | <b>7,277,770</b>  | <b>14,401,712</b> | <b>95,162,106</b>              |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                   |                   |                     |                   |                   |                                |
| Обязательства по соглашениям РЕПО   | 20,034,135        | 1,581,348         | -                   | -                 | -                 | 21,615,483                     |
| Дивиденды к уплате  | -                 | -                 | 12,509,840          | -                 | -                 | 12,509,840                     |
| Кредиторская задолженность  | -                 | 33,086            | -                   | -                 | -                 | 33,086                         |
| Обязательства по аренде   | 23,739            | 46,983            | 743,435             | 2,314,497         | -                 | 3,128,654                      |
| Прочие финансовые обязательства   | -                 | 1,657             | 453,615             | -                 | -                 | 455,272                        |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>   | <b>20,057,874</b> | <b>1,663,074</b>  | <b>13,706,890</b>   | <b>2,314,497</b>  | <b>-</b>          | <b>37,742,335</b>              |
| <b>Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами</b>           | <b>49,589,600</b> | <b>(96,493)</b>   | <b>(11,438,321)</b> | <b>4,963,273</b>  | <b>14,401,712</b> |                                |
| <b>Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом</b>    | <b>49,589,600</b> | <b>49,493,107</b> | <b>38,054,786</b>   | <b>43,018,059</b> | <b>57,419,771</b> |                                |

## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2024 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

|   | До 1 мес.         | 1-3 мес.         | 3 мес.-<br>1 год | 1-5 лет          | Свыше<br>5 лет    | 31 марта<br>2023 года<br>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> |                                |

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.

## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2024 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

|                                       | До 1 мес.         | 1-3 мес.         | 3 мес.–1 год      | 1-5 лет          | 31 марта<br>2024 года<br>Итого |
|---------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|--------------------------------|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>       |                   |                  |                   |                  |                                |
| Обязательства по соглашениям          |                   |                  |                   |                  |                                |
| РЕПО                                  | 20,041,694        | 1,581,939        | -                 | -                | 21,623,633                     |
| Дивиденды к уплате                    | -                 | -                | 12,509,840        | -                | 12,509,840                     |
| Кредиторская задолженность            | -                 | 33,086           | -                 | -                | 33,086                         |
| Обязательства по аренде               | 65,494            | 130,987          | 1,067,831         | 2,794,729        | 4,059,041                      |
| Прочие финансовые обязательства       | -                 | 1,657            | 453,615           | -                | 455,272                        |
| <b>Итого финансовые обязательства</b> | <b>20,107,188</b> | <b>1,747,669</b> | <b>14,031,286</b> | <b>2,794,729</b> | <b>38,680,872</b>              |

|                                       | До 1 мес.         | 1-3 мес.       | 3 мес.–1 год     | 1-5 лет          | 31 марта<br>2023 года<br>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>              |

### Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Компания. В течение годов, закончившихся 31 марта 2024 и 2023 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.

## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2024 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

### 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.

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

|   | Казахстанский<br>тенге | Долл. США         | Прочие<br>валюты | 31 марта<br>2024 года<br>Итого |
|---|------------------------|-------------------|------------------|--------------------------------|
| <b>Финансовые активы</b>  |                        |                   |                  |                                |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 123,738                | 67,396,163        | 19,163           | 67,539,064                     |
| Средства в кредитных учреждениях  | -                      | 373,031           | -                | 373,031                        |
| Активы по соглашениям РЕПО  | 388,427                | 2,199,860         | -                | 2,588,287                      |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 20,922,426             | 3,150,475         | -                | 24,072,901                     |
| Дебиторская задолженность   | 531,312                | 44,390            | 13,003           | 588,705                        |
| Прочие финансовые активы  | 118                    | -                 | -                | 118                            |
| <b>Итого финансовые активы</b>  | <b>21,966,021</b>      | <b>73,163,919</b> | <b>32,166</b>    | <b>95,162,106</b>              |
| <b>Финансовые обязательства</b>   |                        |                   |                  |                                |
| Обязательства по соглашениям РЕПО   | 21,615,483             | -                 | -                | 21,615,483                     |
| Дивиденды к уплате  | -                      | 12,509,840        | -                | 12,509,840                     |
| Кредиторская задолженность  | 33,086                 | -                 | -                | 33,086                         |
| Обязательства по аренде   | 3,128,654              | -                 | -                | 3,128,654                      |
| Прочие финансовые обязательства   | 445,443                | 2,514             | 7,315            | 455,272                        |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>   | <b>25,222,666</b>      | <b>12,512,354</b> | <b>7,315</b>     | <b>37,742,335</b>              |
| <b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>  | <b>(3,256,645)</b>     | <b>60,651,565</b> | <b>24,851</b>    |                                |

## Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2024 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

|   | Казахстанский<br>тенге | Долл.<br>США      | Прочие<br>валюты | 31 марта<br>2023 года<br>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>    |                                |

### 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 2024 и 2023 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 2024 и 2023 годов:

|  | На 31 марта 2024 года        |                              | На 31 марта 2023 года        |                              |
|--|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
|  | Тенге/<br>доллар США<br>+30% | Тенге/<br>доллар США<br>-30% | Тенге/<br>доллар США<br>+30% | Тенге/<br>доллар США<br>-30% |
| Влияние на убыток до налогообложения и капитал | 18,950,470                   | (18,950,470)                 | 4,556,598                    | (4,556,598)                  |

## 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 акционерного капитала.

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.

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.

# Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

## Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 марта 2024 года

(в тысячах казахстанских тенге)

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.

### 23. Управление достаточностью капитала

По состоянию на 31 марта 2024 и 2023 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. На промежуточные даты суммы не аудированы.

За год, закончившийся 31 марта 2024 года:

| Дата сдачи            | Минимальные требования к капиталу, доллары США | Итого капитал, доллары США |
|-----------------------|--|----------------------------|
| 30 июня 2023 года     | 8,810,691                                      | 35,878,449                 |
| 30 сентября 2023 года | 10,215,065                                     | 17,054,877                 |
| 31 декабря 2023 года  | 10,906,472                                     | 16,549,258                 |
| 31 марта 2024 года    | 12,352,166                                     | 16,428,091                 |

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*   | 8,329,704                                      | 8,557,856                  |

\*Отчет за квартал, закончившийся 31 марта 2023 года, был повторно сдан Компанией в Комитет МФЦА в августе 2023 года из-за корректировок, касающихся классификации ряда активов для целей расчета кредитного риска по состоянию на 31 марта 2023 года. Эти корректировки не привели к нарушению каких-либо пруденциальных требований.

# Публичная компания «Freedom Finance Global PLC»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 марта 2024 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

## 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.

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 изложены в таблице ниже. На промежуточные даты суммы не аудированы.

За год, закончившийся 31 марта 2024 года:

| Дата сдачи            | Требуемый коэффициент, % | Коэффициент ликвидных активов, % |
|-----------------------|--------------------------|----------------------------------|
| 30 июня 2023 года     | 25                       | 282                              |
| 30 сентября 2023 года | 25                       | 377                              |
| 31 декабря 2023 года  | 25                       | 518                              |
| 31 марта 2024 года    | 25                       | 484                              |

За год, закончившийся 31 марта 2023 года:

| Дата сдачи            | Требуемый коэффициент, % | Коэффициент ликвидных активов, % |
|-----------------------|--------------------------|----------------------------------|
| 30 июня 2022 года     | 25                       | 32                               |
| 30 сентября 2022 года | 25                       | 96                               |
| 31 декабря 2022 года  | 25                       | 99                               |
| 31 марта 2023 года    | 25                       | 174                              |

По состоянию на 31 марта 2024 и 2023 годов, ликвидные активы Компании превышают 25% от суммы годовых операционных расходов Компании, исходя из операционных расходов, указанных в настоящей финансовой отчетности.

## 24. События после отчетной даты

Руководство не выявило событий, произошедших после 31 марта 2024 года, требующих признания или раскрытия.