

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Отдельная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

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

1. Организация

АО «Фридом Финанс» (далее – «Компания») является акционерным обществом, зарегистрированным в Республике Казахстан 1 ноября 2006 года под наименованием АО «Seven Rivers Capital» и перерегистрировано под текущим наименованием 9 сентября 2013 года. Компания была переименована и перерегистрирована в соответствии с решением единственного акционера №28 ООО Инвестиционная Компания «Фридом Финанс» (далее – «Материнская компания») от 26 августа 2013 года. Деятельность Компании регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. Компания осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 0403201437, первично выданной 21 марта 2007 года НБРК на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, и № 040120061 от 21 марта 2007 года на занятие деятельностью по управлению инвестиционным портфелем. Обе вышеназванные лицензии были заменены НБРК на единую лицензию № 4.2.111/218 от 3 июля 2014 года, дающую право на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя и управление инвестиционным портфелем, выданную НБРК.

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

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

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

| | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|-----------------------|-------------------------|-------------------------|
| Freedom Holding Corp. | 100% | 100% |
| | 100.00% | 100.00% |

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

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 и за собственный счет, и оказание услуг по управлению инвестиционным портфелем.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахских тенге)

В течение 2023 и 2022 годов, Компания управляла паевыми инвестиционными фондами «Фиксд Инком» («Фонд 1») и «Гудвилл» («Фонд 2»). По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, чистые активы Фонда 1 составили 4,841,130 тыс. тенге и 4,760,298 тыс. тенге, соответственно, и чистые активы Фонда 2 составили 774,627 тыс. тенге и 581,119 тыс. тенге, соответственно (Примечание 29).

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

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года Компания владела 14 филиалами в крупных городах Казахстана и 1 филиалом в Кыргызстане (по состоянию на 31 декабря 2021 – 11 и 1, соответственно).

Настоящая отдельная финансовая отчетность была утверждена Правлением Компании 28 апреля 2024 года.

2. Существенные принципы учетной политики

Заявление о соответствии

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

Данная отдельная финансовая отчетность – отчетность материнской компании АО «Фридом Финанс». Дочерние предприятия не консолидируются в данной отдельной финансовой отчетности. Инвестиции в дочерние предприятия были отражены по стоимости, за вычетом убытков по обесценению, если таковые имелись. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью АО «Фридом Финанс», которая была утверждена к выпуску Правлением Компании 28 апреля 2024 года.

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

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

Данная отдельная 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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахских тенге)

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 отдельной 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.

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 27.

Функциональная валюта

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отдельном 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 отдельном 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.

Инвестиции в дочерние предприятия

Дочернее предприятие – организация, которая находится под управлением Компании. Инвестиции в дочерние предприятия учитываются в отдельной финансовой отчетности по первоначальной стоимости за вычетом убытка от обесценения, при наличии такового.

Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов

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

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

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью ЭПС и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ОССЧПУ»), затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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 отдельном 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 отдельном отчете о прибылях или убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по дивидендам

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

Доходы по услугам и комиссиям

Комиссионные доходы отражаются как передача услуг клиентам в сумме, отражающей вознаграждение, которое ожидается получить в обмен на такие услуги. 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 брокерских услуг, услуг по андеррайтингу и услуг по поддержанию котировок акций.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отдельном 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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахских тенге)

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

Финансовые активы

Признание и прекращение признания финансовых активов происходит в дату заключения сделки, при условии, что покупка или продажа актива осуществляется по договору, условия которого требуют поставки актива в течение срока, принятого на соответствующем рынке. Первоначально финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по оформлению сделки. Исключением являются финансовые активы, отнесенные к категории оцениваемых по ССЧПУ. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов, отнесенных к категории оцениваемых по ССЧПУ, 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 («SPPI»), после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости;
- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных договорами денежных потоков, включающих исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажа соответствующих долговых инструментов, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход («ОССЧПСД»);
- Все прочие долговые инструменты (например, долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости или предназначенные для продажи) и инвестиции в долевые инструменты, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

- Инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости;
 - Инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прочего совокупного дохода («ОССЧПСД»);
 - Инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период («ОССЧПУ»).
-

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или ОССЧПСД

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

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

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

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

Используемая Компанией бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Компании не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

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

Компания учитывает все уместные данные, такие как:

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахских тенге)

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

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

Финансовые активы и финансовые обязательства категории ОССЧПУ

Финансовые активы категории ОССЧПУ включают в себя следующее:

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

Финансовые обязательства классифицируются либо как “финансовые обязательства, 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.
-

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

Финансовые обязательства 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 26.

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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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 отдельной 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 отдельной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как денежные средства и их эквиваленты или средства в банках.

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

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отдельном 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;
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Дебиторская задолженность;
- Прочие финансовые активы.

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

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

Финансовые активы сегментированы по корзинам в соответствии со следующим подходом:

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

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

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

Создание оценочного резерва в размере полной величины 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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахских тенге)

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, за исключением долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, где накопленная прибыль или убыток, ранее признаваемые в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируются в категорию прибыли или убытка.

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

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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Аренда

Компания как арендатор

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

- (а) Признает в отдельном 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 отдельном отчете о прибылях и убытках;
- (в) Отделяет в отдельном 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 отдельном отчете о прибылях и убытках.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Основные средства

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахских тенге)

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

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

| | |
|-----------------------------------|-----|
| Транспортные средства | 10% |
| Офисная техника | 20% |
| Улучшения арендованного имущества | 10% |
| Серверы и хранилища информации | 20% |
| Прочее | 10% |

Капитальные вложения в арендованное имущество амортизируются на срок аренды.

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

Нематериальные активы

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

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

Прекращение признания нематериальных активов

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

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Текущий налог на прибыль

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

Отложенный налог

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в отдельной 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 год

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Операционные налоги

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

Акционерный капитал

Взносы в акционерный капитал отражаются по справедливой стоимости внесенных активов.

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

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

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

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 отдельную 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, услуги по андеррайтингу, по управлению активами и по поддержке котировок акций. Компания получает доход от клиентов в основном за счет комиссионных доходов и процентных доходов. Компания не использует отчеты о прибылях и убытках или другую информацию с разбивкой по регионам, странам или подразделениям для принятия деловых решений. За годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, Компания не получала доходов от операций с внешним контрагентом, превышающих не менее 10% доходов Компании.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Иностранная валюта

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

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

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

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

| | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|--------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Тенге/1 доллар США | 454.6 | 462.7 |
| Тенге/1 евро | 502.2 | 492.9 |
| Тенге/1 российский рубль | 5.1 | 6.4 |
| Тенге/1 киргизский сом | 5.1 | 5.4 |

3. Существенные допущения и 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 большей долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахских тенге)

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 26, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Компания использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 26 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений.

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

Существенные бухгалтерские оценки

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.
-

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Определение групп активов со схожими характеристиками кредитного риска

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

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

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

Вероятность дефолта

Вероятность дефолта является ключевым входящим параметром в измерении ОКУ. Вероятность дефолта — это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий. Она оценивается по состоянию на определенный момент времени. Расчет основан на статистических моделях и оценивается с использованием инструментов, адаптированных для различных категорий контрагентов и рисков. Эти статистические модели основаны на рыночных данных (если таковые имеются), а также на внутренних данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Вероятность дефолта оценивается с учетом договорных сроков погашения и предполагаемых показателей досрочного погашения. Оценка основана на текущих условиях, скорректированных с учетом оценок будущих условий, которые повлияют на вероятность дефолта.

Убытки в случае дефолта

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахских тенге)

4. Принятие новых и пересмотренных стандартов

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

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

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

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

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

На дату утверждения данной отдельной 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 в качестве 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 принятие перечисленных выше стандартов окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Компании в будущих периодах.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

5. Чистый процентный (расход)/доход

| | Год, закончившийся 31 декабря 2023 года | Год, закончившийся 31 декабря 2022 года |
|---|--|--|
| Процентные доходы: | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 21,611,287 | 9,358,305 |
| Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 95,398 | 50,790 |
| Итого процентные доходы | 21,706,685 | 9,409,095 |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости: | | |
| Обязательства по соглашениям РЕПО | (24,176,706) | (6,693,653) |
| Обязательства по аренде | (298,510)) | (63,802) |
| Итого процентный расход | (24,475,216) | (6,757,455) |
| Чистый процентный (расход)/доход | (2,768,531) | 2,651,640 |

6. Доходы и расходы по услугам и комиссии

| | Год, закончившийся 31 декабря 2023 года | Год, закончившийся 31 декабря 2022 года |
|--|--|--|
| Доходы по услугам и комиссии за: | | |
| Брокерские услуги | 6,692,492 | 7,923,863 |
| Услуги по андеррайтингу | 3,926,659 | 3,606,299 |
| Услуги по поддержанию котировок акций | 194,718 | 125,088 |
| Услуги по управлению активами | 138,029 | 157,326 |
| Консультационные услуги | 13,142 | 42,800 |
| Итого доходы по услугам и комиссии | 10,965,040 | 11,855,376 |
| Расходы по услугам и комиссии за: | | |
| Услуги биржи | (1,391,862) | (976,922) |
| Услуги Центрального Депозитария | (168,527) | (166,978) |
| Прочие услуги | (33,708) | (49,901) |
| Итого расходы по услугам и комиссии | (1,594,097) | (1,193,801) |

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

| | Год, закончившийся 31 декабря 2023 года | Год, закончившийся 31 декабря 2022 года |
|---|--|--|
| Реализованная прибыль по торговым ценным бумагам | 7,018,448 | 1,709,335 |
| Нереализованная прибыль по торговым ценным бумагам | 5,214,962 | 3,976,667 |
| Реализованный (убыток)/прибыль по производным инструментам | (414,516) | 41,955 |
| Итого чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11,818,894 | 5,727,957 |

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахских тенге)

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

| | Год, закончившийся 31 декабря 2023 года | Год, закончившийся 31 декабря 2022 года |
|---|--|--|
| Курсовые разницы, нетто | (302,812) | 581,565 |
| Покупка и продажа иностранной валюты | 264,347 | 347,528 |
| Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой | (38,465) | 929,093 |

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

9. Доход по дивидендам

| | Год, закончившийся 31 декабря 2023 года | Год, закончившийся 31 декабря 2022 года |
|---|--|--|
| Доход по дивидендам от дочерних предприятий | 80,000 | 7,227,993 |
| | 80,000 | 7,227,993 |
| Доход по дивидендам по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток: | | |
| Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций | 870,313 | 241,878 |
| Долевые ценные бумаги иностранных организаций | 63,861 | 47,016 |
| Прочее | 4,064 | 625 |
| Итого доход по дивидендам | 1,018,238 | 7,517,512 |

В течение 2023 года, Компания получила доход по дивидендам от дочернего предприятия АО «Банк Фридом Финанс Казахстан» на общую сумму 80,000 тыс.тенге. В течение 2022 года, Компания получила доход по дивидендам от дочернего предприятия АО «Компания по страхованию жизни «Freedom Life» на общую сумму 7,147,993 тыс. тенге и от дочернего предприятия АО «Банк Фридом Финанс Казахстан» на общую сумму 80,000 тыс. тенге.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

10. Операционные расходы

| | Год, закончившийся 31 декабря 2023 года | Год, закончившийся 31 декабря 2022 года |
|---|--|--|
| Заработная плата и премии | 5,458,145 | 2,787,681 |
| Спонсорство | 4,051,813 | 576,432 |
| Расходы по рекламе | 849,089 | 448,885 |
| Налоги, кроме налога на прибыль | 493,179 | 406,522 |
| Амортизация по активам в форме права пользования | 454,595 | 337,398 |
| Поддержка программного обеспечения | 358,536 | 98,043 |
| Командировочные расходы | 253,399 | 119,059 |
| Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов | 245,004 | 210,727 |
| Услуги связи | 217,677 | 117,318 |
| Коммунальные услуги | 159,214 | 124,173 |
| Профессиональные услуги | 150,644 | 122,980 |
| Ремонтные работы | 139,934 | 122,472 |
| Штрафы | 76,243 | 203,315 |
| Списание запасов | 66,237 | 36,927 |
| Операционная аренда | 65,142 | 98,378 |
| Аудиторские услуги* | 38,080 | 34,234 |
| Транспортные услуги | 10,949 | 9,964 |
| Прочие расходы | 484,655 | 170,988 |
| Итого операционные расходы | 13,572,535 | 6,025,496 |

*Deloitte LLP проводит аудит консолидированной и отдельной финансовых отчетностей Компании. За исключением выплат, указанных выше, никакие иные выплаты аудиторю Компании не осуществлялись.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, Компания оказала благотворительную помощь Республиканскому общественному объединению «Казахстанская Федерация шахмат» на сумму 3,261,153 тыс. тенге для развития шахмат в Республике Казахстан.

Численность сотрудников по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов составила 718 и 601 человек соответственно. За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, заработная плата сотрудников Компании была индексирована на 22%.

11. Налог на прибыль

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

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

| | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Вычитаемые временные разницы: | | |
| Обязательства по аренде | 1,813,004 | 1,885,697 |
| Резервы по неиспользованным отпускам | 623,212 | 273,314 |
| Основные средства и нематериальные активы | 111,511 | 43,309 |
| Итого вычитаемые временные разницы | 2,547,727 | 2,202,320 |
| Налогооблагаемые временные разницы: | | |
| Активы в форме права пользования | (1,646,777) | (1,817,619) |
| Итого налогооблагаемые временные разницы | (1,646,777) | (1,817,619) |
| Чистые вычитаемые временные разницы | 900,950 | 384,701 |
| Чистые вычитаемые временные разницы по установленной ставке (20%) | 180,190 | 76,940 |
| Непризнанный отложенный налоговый актив | (180,190) | (76,940) |
| Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке (20%) | - | - |

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

| | Год, закончившийся 31 декабря 2023 года | Год, закончившийся 31 декабря 2022 года |
|---|--|--|
| Прибыль до налога на прибыль | 6,362,485 | 21,228,573 |
| Налог по установленной налоговой ставке 20% | 1,272,497 | 4,245,715 |
| Необлагаемый налогом доход по государственным и иным ценным бумагам | (1,141,898) | (3,939,799) |
| Изменение в непризнанных налоговых активах | (103,250) | (22,533) |
| Корректировка текущего налога за предыдущие периоды | - | (152,538) |
| Налог на прибыль, отраженный в прибыли или убытке | 27,349 | 130,845 |
| Расходы по текущему налогу на прибыль | 27,349 | 130,845 |
| Налог на прибыль, отраженный в прибыли или убытке | 27,349 | 130,845 |

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

12. Прибыль на акцию

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

| | Год, закончившийся 31 декабря 2023 года | Год, закончившийся 31 декабря 2022 года |
|---|--|--|
| Чистая прибыль за год, относящаяся к акционеру Компании | 6,335,136 | 21,097,728 |
| Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию | 11,435,587 | 10,020,819 |
| Итого базовая и разводненная прибыль на акцию | 0.55 | 2.11 |

В соответствии с правилами КФБ для листингованных компаний, балансовая стоимость одной акции на каждый класс акций по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов раскрывается следующим образом:

| | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Итого активы | 316,949,434 | 205,204,750 |
| Минус: нематериальные активы | (8,144) | (11,506) |
| Минус: итого обязательства | (164,700,581) | (85,280,711) |
| Итого чистые активы (рассчитаны на основе правил КФБ, не является показателем, рассчитанным по МСФО) | 152,240,709 | 119,912,533 |
| Акции в обращении (Примечание 23) | 12,781,784 | 10,511,086 |
| Балансовая стоимость одной акции, в тенге (на основе правил КФБ, не является показателем, рассчитанным по МСФО) | 11,910.76 | 11,408.20 |

13. Денежные средства и их эквиваленты

| | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Текущие счета в биржах | 2,141,643 | 1,925,110 |
| Текущие счета в банках | 666,856 | 1,576,683 |
| Ссуды, предоставленные по соглашениям обратной покупки РЕПО | 48,876 | 158,184 |
| Текущие счета в Центральном Депозитарии | 24,500 | 4,080 |
| Минус – резерв по ожидаемым кредитным убыткам | (645) | (254) |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 2,881,230 | 3,663,803 |

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

Расходы по кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам, которые отражены в отдельном отчете о прибылях и убытках, составили 391 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2023 года и 218 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

| | 31 декабря 2023 года | |
|--|--|----------------------------|
| | Справедливая стоимость предмета залога | Балансовая стоимость ссуды |
| Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций | 48,799 | 48,621 |
| Долевые ценные бумаги иностранных организаций | 255 | 255 |
| Итого | 49,054 | 48,876 |

| | 31 декабря 2022 года | |
|--|--|----------------------------|
| | Справедливая стоимость предмета залога | Балансовая стоимость ссуды |
| Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций | 124,654 | 132,910 |
| Долевые ценные бумаги иностранных организаций | 25,197 | 25,274 |
| Итого | 149,851 | 158,184 |

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, в соглашения обратной покупки РЕПО включены начисленные проценты в размере 55 тыс. тенге и 81 тыс. тенге, со сроком погашения в январе 2024 года и январе – феврале 2023 года, соответственно.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:

| | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|--|----------------------|----------------------|
| Государственные облигации Республики Казахстан | 100,025,003 | 33,330,456 |
| Облигации казахстанских корпораций | 86,982,772 | 75,483,834 |
| Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций | 19,258,497 | 16,217,892 |
| Облигации иностранных организаций | 2,699,094 | 2,430,990 |
| Долевые ценные бумаги иностранных организаций | 2,263,202 | 622,743 |
| Паевый инвестиционный фонд | 817,701 | 404,701 |
| Привилегированные акции казахстанских корпораций | 465,474 | 714,465 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 212,511,743 | 129,205,081 |

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены начисленные проценты в размере 11,146,996 тыс. тенге и 5,470,293 тыс. тенге, соответственно.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2023, Компания имела ценные бумаги трех эмитентов - АО «Казахстанский фонд устойчивости», АО «КазАгроФинанс» и Министерство финансов Республики Казахстан, на общую сумму 143,890,069 тыс. тенге, которые индивидуально превышали 10% от общего капитала Компании (по состоянию на 31 декабря 2022 года Компания имела ценные бумаги трех эмитентов – АО «Казахстанский фонд устойчивости», АО «КазАгроФинанс» и Министерство финансов Республики Казахстан, на общую сумму 67,370,558 тыс. тенге, которые индивидуально превышали 10% от общего капитала Компании).

15. Инвестиции в дочерние предприятия

| Дочернее предприятие | Доля участия, % | | Страна | Отрасль |
|--|----------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года | | |
| АО «Банк Фридом Финанс Казахстан» | 100 | 100 | Казахстан | Банк |
| АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance» | 100 | 100 | Казахстан | Страхование |
| АО «Компания по страхованию жизни «Freedom Life» | 100 | 100 | Казахстан | Страхование |
| | | | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
| Дочернее предприятие | | | | |
| АО «Банк Фридом Финанс Казахстан» | | | 70,579,435 | 40,579,429 |
| АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance» | | | 13,638,020 | 13,638,020 |
| АО «Компания по страхованию жизни «Freedom Life» | | | 12,748,259 | 12,748,259 |
| | | | 96,965,714 | 66,965,708 |

В течение третьего квартала 2023 года Компания внесла дополнительный вклад в капитал АО «Банк Фридом Финанс Казахстан» на общую сумму 30,000,006 тыс. тенге.

В мае 2022 года Компания завершила сделку по приобретению двух страховых компаний - АО «Компания по страхованию жизни «Freedom Life» и АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance». Эти две компании на 100% контролировались Главным исполнительным Директором, Председателем Правления и мажоритарным акционером материнской компании Тимуром Турловым.

17 мая 2022 года, Компания подписала соглашение с Тимуром Турловым о покупке 97.617% акций АО «Компания по страхованию жизни «Freedom Life» за 5,198,000 тыс. тенге, однако 31 мая 2022 года было подписано дополнение с обновленной суммой покупки в размере 5,398,268 тыс. тенге и обновленной долей покупки в размере 100%. 14 декабря 2022 года, Совет директоров АО «Компания по страхованию жизни «Freedom Life» принял решение о размещении 936,690 обыкновенных акций на общую сумму 7,349,991 тыс. тенге.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахских тенге)

17 мая 2022 года, Компания подписала соглашение с Тимуром Турловым о покупке 89.4974% акций АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance» за 5,344,000 тыс. тенге, однако 31 мая 2022 года было подписано дополнение с обновленной суммой покупки в размере 5,988,020 тыс. тенге и обновленной долей покупки в размере 100%. По состоянию на 31 декабря 2022 года Компания имеет задолженность перед Тимуром Турловым в размере 5,988,020 тыс. тенге. Данная задолженность была отражена в отдельном отчете о финансовом положении. 8 февраля 2023 года, задолженность перед Тимуром Турловым в размере 5,988,020 тыс. тенге была выплачена полностью.

1 сентября 2022 года, Компания завершила сделку по приобретению АО «Страховая компания «Лондон-Алматы», после получения одобрения Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, с целью приобретения 100% ее размещенных акций. Компания приобрела АО «Страховая компания «Лондон-Алматы», для расширения своей деятельности в страховом сегменте. Цена покупки составила 7,650,000 тыс. тенге.

15 декабря 2022 года, АО «Страховая компания «Лондон-Алматы» объединилась с АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance».

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

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

16. Основные средства и нематериальные активы

| | Нематериальные активы | Транспорт | Мебель | Оборудование | Офисное арендованное имущество | Серверы и хранилища информации | Прочие | Итого |
|-----------------------------|-----------------------|-----------|-----------|--------------|--------------------------------|--------------------------------|----------|-------------|
| | | | | | | | | |
| По первоначальной стоимости | | | | | | | | |
| 31 декабря 2021 года | 82,114 | 26,780 | 347,993 | 278,838 | 283,161 | 52,742 | 143,185 | 1,214,813 |
| Приобретения | 3,910 | 192,184 | 70,827 | 236,611 | 79,795 | 34,105 | 12,262 | 629,694 |
| Выбытия | - | - | (4,425) | - | - | - | (3,365) | (7,790) |
| 31 декабря 2022 года | 86,024 | 218,964 | 414,395 | 515,449 | 362,956 | 86,847 | 152,082 | 1,836,717 |
| Приобретения | 1,037 | - | 63,451 | 244,380 | 40,147 | 1,255 | 1,133 | 351,403 |
| Выбытия | - | (4,200) | (2,019) | (12,120) | - | - | (3,964) | (22,303) |
| 31 декабря 2023 года | 87,061 | 214,764 | 475,827 | 747,709 | 403,103 | 88,102 | 149,251 | 2,165,817 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | | |
| 31 декабря 2021 года | (68,333) | (6,338) | (131,807) | (180,277) | (201,911) | (28,100) | (57,510) | (674,276) |
| Начисления за год | (6,185) | (9,172) | (34,021) | (57,417) | (73,648) | (15,787) | (14,497) | (210,727) |
| Исключено при выбытии | - | - | 2,324 | - | - | - | 1,551 | 3,875 |
| 31 декабря 2022 года | (74,518) | (15,510) | (163,504) | (237,694) | (275,559) | (43,887) | (70,456) | (881,128) |
| Начисления за год | (4,399) | (21,861) | (42,229) | (108,734) | (34,199) | (17,488) | (16,094) | (245,004) |
| Исключено при выбытии | - | 1,890 | 1,403 | 7,815 | - | - | 1,962 | 13,070 |
| 31 декабря 2023 года | (78,917) | (35,481) | (204,330) | (338,613) | (309,758) | (61,375) | (84,588) | (1,113,062) |
| Чистая балансовая стоимость | | | | | | | | |
| 31 декабря 2023 года | 8,144 | 179,283 | 271,497 | 409,096 | 93,345 | 26,727 | 64,663 | 1,052,755 |
| 31 декабря 2022 года | 11,506 | 203,454 | 250,891 | 277,755 | 87,397 | 42,960 | 81,626 | 955,589 |

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (НЕ АУДИРОВАНО)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 декабря 2023 г.

(в тысячах казахстанских тенге)

17. Активы в форме права пользования

| Активы в форме права пользования | Здания |
|---|--------------------|
| По первоначальной стоимости | |
| По состоянию на 1 января 2022 года | 1,593,562 |
| Модификации | 1,580,898 |
| Поступления | 215,971 |
| По состоянию на 31 декабря 2022 года | 3,390,431 |
| Модификации | (692,888) |
| Поступления | 976,641 |
| По состоянию на 31 декабря 2023 года | 3,674,184 |
| Накопленная амортизация | |
| По состоянию на 1 января 2022 года | (1,235,414) |
| Начисления за год | (337,398) |
| По состоянию на 31 декабря 2022 года | (1,572,812) |
| Начисления за год | (454,595) |
| По состоянию на 31 декабря 2023 года | (2,027,407) |
| Балансовая стоимость | |
| По состоянию на 31 декабря 2023 года | 1,646,777 |
| По состоянию на 31 декабря 2022 года | 1,817,619 |

Компания арендует здания на средний срок аренды в 3 года.

Анализ сроков погашения обязательств по аренде представлен в Примечании 20.

| | Год, закончившийся 31 декабря 2023 года | Год, закончившийся 31 декабря 2022 года |
|--|--|--|
| Суммы, признанные в составе прибылей и убытков | | |
| Расходы на амортизацию активов в форме права пользования | 454,595 | 337,398 |
| Процентные расходы по обязательствам по аренде | 298,510 | 63,802 |

18. Дебиторская задолженность

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

| | 31 декабря 2023 года | | 31 декабря 2022 года |
|---|-------------------------|------------------|-------------------------|
| Брокерские услуги | 624,043 | 2,299,447 | 2,299,447 |
| Дивиденды и купоны к получению | 206,845 | 310,809 | 310,809 |
| Услуги по андеррайтингу | 103,949 | 157,992 | 157,992 |
| Задолженность по доверительному управлению | 65,732 | 62,623 | 62,623 |
| Услуги по поддержанию котировок акций | 12,093 | 16,898 | 16,898 |
| Прочее | 76,639 | 17,959 | 17,959 |
| | 1,089,301 | 2,865,728 | 2,865,728 |
| Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам | (274,368) | (723,118) | (723,118) |
| Стадия 1 | (18,682) | (1,951) | (1,951) |
| Стадия 2 | (6,994) | (134,947) | (134,947) |
| Стадия 3 | (248,691) | (586,220) | (586,220) |
| Итого дебиторская задолженность | 814,933 | | 2,142,610 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (НЕ АУДИРОВАНО)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 декабря 2023 г.

(в тысячах казахстанских тенге)

Компания на постоянной основе оценивает резерв по ожидаемым кредитным убыткам по дебиторской задолженности от брокерских услуг, по доверительному управлению, услуг по андеррайтингу и поддержанию котировок облигаций в сумме, равной ОКУ за весь срок, используя матрицы резервов, основанных на исторических и статистических данных. Компания оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по дивидендам и купону к получению, используя общую модель обесценения.

Движение в резервах по ожидаемым кредитным убыткам предоставлено следующим образом:

| | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|--------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| На начало года | (723,118) | (511,736) |
| Формирование дополнительных резервов | (2,452,627) | (1,715,682) |
| Восстановление резервов | 2,817,297 | 1,483,748 |
| Списание дебиторской задолженности | 84,080 | 20,552 |
| На конец года | (274,368) | (723,118) |

Восстановление по кредитным убыткам по дебиторской задолженности, которые отражены в отдельном отчете о прибылях и убытках, составили 364,670 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, и расходы по кредитным убыткам составили 231,934 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

19. Прочие активы

| | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Прочие нефинансовые активы: | | |
| Предоплаты | 1,026,279 | 424,114 |
| Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль | 10,701 | 21,717 |
| Страховые премии | 5,599 | 4,682 |
| Прочее | 31,477 | 3,253 |
| Итого прочие активы | 1,074,056 | 453,766 |

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, Компания внесла предоплату за оборудование для олимпиады по биологии 2024 года, аренду офисных помещений и спонсорскую помощь для футбольных клубов, а также признала отложенные расходы, связанные с программным обеспечением.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (НЕ АУДИРОВАНО)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 декабря 2023 г.

(в тысячах казахстанских тенге)

20. Обязательства по аренде

| | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Анализ сроков погашения: | | |
| Год 1 | 661,523 | 526,527 |
| Год 2 | 619,357 | 483,817 |
| Год 3 | 600,440 | 473,745 |
| Год 4 | 541,499 | 473,745 |
| Год 5 | 82,482 | 428,319 |
| Год 6 | - | 68,766 |
| За вычетом: неполученных процентов | (692,297) | (569,222) |
| Итого обязательств по аренде | 1,813,004 | 1,885,697 |
| Вид срока обязательств: | | |
| Краткосрочные | 661,523 | 527,689 |
| Долгосрочные | 1,151,481 | 1,358,008 |
| Итого обязательств по аренде | 1,813,004 | 1,885,697 |

| | 31 декабря 2022 года | Неденежные изменения | | | | 31 декабря 2023 года |
|-------------------------|-------------------------|----------------------|-------------|-------------|------------------|-------------------------|
| | | Выплаты | Модификации | Поступления | Прочие изменения | |
| Обязательства по аренде | 1,885,697 | (654,763) | (692,888) | 976,641 | 298,317 | 1,813,004 |

| | 31 декабря 2021 года | Неденежные изменения | | | | 31 декабря 2022 года |
|-------------------------|-------------------------|----------------------|-------------|-------------|------------------|-------------------------|
| | | Выплаты | Модификации | Поступления | Прочие изменения | |
| Обязательства по аренде | 544,514 | (525,476) | 1,580,898 | 215,971 | 69,790 | 1,885,697 |

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

21. Обязательства по соглашениям РЕПО

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

| | 31 декабря 2023 года | |
|--|---|---------------------------|
| | Справедливая стоимость залогового обеспечения | Балансовая стоимость ссуд |
| Государственные облигации Республики Казахстан | 98,914,665 | 98,635,895 |
| Облигации казахстанских корпораций | 60,909,737 | 60,860,795 |
| Облигации иностранных организаций | 2,187,288 | 2,203,668 |
| Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций | 7,555 | 7,631 |
| Итого обязательства по соглашениям РЕПО | 162,019,245 | 161,707,989 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (НЕ АУДИРОВАНО)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 декабря 2023 г.

(в тысячах казахстанских тенге)

| | 31 декабря 2022 года | |
|--|---|---------------------------|
| | Справедливая стоимость залогового обеспечения | Балансовая стоимость ссуд |
| Облигации казахстанских корпораций | 48,530,589 | 48,366,956 |
| Государственные облигации Республики Казахстан | 26,571,154 | 26,510,758 |
| Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций | 847,864 | 847,867 |
| Итого обязательства по соглашениям РЕПО | 75,949,607 | 75,725,581 |

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, в обязательства по соглашениям РЕПО включены начисленные проценты в размере 335,448 тыс. тенге и 170,113 тыс. тенге и данные соглашения имеют дату погашения в январе и марте 2024 года и в январе 2023 года, соответственно.

22. Прочие обязательства

| | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Прочие финансовые обязательства: | | |
| Прочая кредиторская задолженность | 27,153 | 15,822 |
| | 27,153 | 15,822 |
| Прочие нефинансовые обязательства: | | |
| Резервы по неиспользованным отпускам | 623,212 | 273,314 |
| Расходы по налогам, кроме налога на прибыль | 192,707 | 223,342 |
| Обязательства по пенсионным выплатам | 41,856 | 53,026 |
| Текущий подоходный налог к уплате | 5,179 | 204,432 |
| Авансы полученные | 974 | 586,915 |
| Итого прочие обязательства | 891,081 | 1,356,851 |

23. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 года, разрешенный к выпуску и выпущенный акционерный капитал включал 12,781,784 простые акции общей стоимостью 98,510,824 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: разрешенный к выпуску и выпущенный акционерный капитал включал 10,511,086 простых акций общей стоимостью 66,822,797 тыс. тенге). 5 августа 2022 года Материнская компания внесла денежные взносы на общую сумму 5,700,000 тыс. тенге в дополнительно оплаченный капитал. По состоянию на 31 декабря 2023 года, данный взнос был реклассифицирован в акционерный капитал из дополнительно оплаченного капитала.

В течение 2023 и 2022 годов, дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022, акционер Компании принял решение об увеличении уставного капитала путем вливания в капитал денежных средств на общую сумму 25,988,027 тыс. тенге (1,770,698 простых акций) и 5,400,003 тыс. тенге (514,286 простых акций), соответственно.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (НЕ АУДИРОВАНО)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 декабря 2023 г.

(в тысячах казахстанских тенге)

24. Условные финансовые обязательства

Обязательства по капитальным затратам

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

Обязательства по договорам операционной аренды

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

| Контрактные обязательства | Менее 1 года | 1-3 года | 3-5 лет | Итого |
|---------------------------|---------------|----------|----------|---------------|
| Операционная аренда офиса | 19,005 | - | - | 19,005 |
| ИТОГО | 19,005 | - | - | 19,005 |

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

| Контрактные обязательства | Менее 1 года | 1-3 года | 3-5 лет | Итого |
|---------------------------|---------------|----------|----------|---------------|
| Операционная аренда офиса | 30,236 | - | - | 30,236 |
| ИТОГО | 30,236 | - | - | 30,236 |

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 отдельной финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (НЕ АУДИРОВАНО)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 декабря 2023 г.

(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 декабря 2023 и 2022 годов, у Компании не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Фидуциарная деятельность

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.

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

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут 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).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (НЕ АУДИРОВАНО)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 декабря 2023 г.

(в тысячах казахстанских тенге)

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 январе 2024 г. базовая ставка снизилась до уровня 15.25% годовых с коридором +/- 1.0 п.п. Однако, сохраняется неопределенность в отношении будущего изменения геополитических рисков и их влияния на экономику Казахстана.

Руководство 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.

25. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2023 года, утверждена руководством 05 апреля 2024 года и подписана:

Заместитель Председателя Правления

Колегов А. Р.

Главный бухгалтер

Хон Т. Э.



