

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Содержание

Страница

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-6
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА:	
Отдельный отчет о прибылях и убытках	7
Отдельный отчет о прочем совокупном доходе	8
Отдельный отчет о финансовом положении	9
Отдельный отчет об изменениях в капитале	10
Отдельный отчет о движении денежных средств	11-12
Примечания к отдельной финансовой отчетности	13-61
Дополнительная информация к отдельной финансовой отчетности	62

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Заявление руководства об ответственности

За подготовку и утверждение отдельной финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

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

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая отдельная финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена Правлением 12 июня 2024 года.

От имени Правления:


Лукьянов С.Н.
Председатель Правления

12 июня 2024 года
г. Алматы, Казахстан




Хон Т.Э.
Главный бухгалтер

12 июня 2024 года
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Фридом Финанс»:

Мнение

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности Акционерного общества «Фридом Финанс» (далее – «Компания»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отдельного отчета о прибылях и убытках, отдельного отчета о прочем совокупном доходе, отдельного отчета об изменениях в капитале и отдельного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний к отдельной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

Важные обстоятельства

Как указано в Примечании 2 к отдельной финансовой отчетности, Компания также составляет консолидированную финансовую отчетность. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску Правлением Компании 12 июня 2024 г.

Ключевой вопрос аудита

Ключевой вопрос аудита – это вопрос, который, согласно нашему профессиональному суждению являлся наиболее значимым для нашего аудита отдельной финансовой отчетности за текущий период. Этот вопрос был рассмотрен в контексте нашего аудита отдельной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этому вопросу.

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

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Оценка ценных бумаг, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 31 декабря 2023 года финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССЧПУ») в размере 212,511,743 тыс. тенге, включают ценные бумаги, выпущенные рядом учреждений, включая те, которым Компания предоставляет услуги по поддержанию котировок акций.

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

Учитывая значимость остатка на счете ценных бумаг в финансовой отчетности, мы считаем, что ключевым вопросом является проверка того, что рыночные котировки, используемые Компанией, соответствуют независимым источникам.

Кроме того, данная оценка может быть подвержена потенциальному риску превышения полномочий руководством, что оказывает всеобъемлющий эффект на отдельную финансовую отчетность.

См. Примечание 14 для раскрытия таких ценных бумаг, Примечание 26 для описания внутренних положений по учету ценных бумаг и см. Примечание 27 для описания политики управления рисками в отношении таких ценных бумаг.

Что было сделано в ходе аудита?

Мы получили понимание процессов и контрольных процедур за утверждением руководством и оценкой ценных бумаг.

На выборочной основе мы выбрали балансы ценных бумаг, которые имели место на дату отчетного периода, и оценили, были ли они надлежащим образом одобрены в соответствии с внутренними положениями Компании.

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

Мы проверили наличие выбранных балансов ценных бумаг, сравнив данные с независимо полученными подтверждениями третьих сторон от инвестиционных кастодианов.

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

Прочие сведения - Дополнительная финансовая информация

Наш аудит был проведен с целью формирования мнения об отдельной финансовой отчетности в целом. Информация, относящаяся к отчетам о чистых активах паевых инвестиционных фондов, прилагаемая к данной отдельной финансовой отчетности, раскрытая в Примечании 29 как дополнительная финансовая информация, представлена для целей дополнительного анализа и не являющаяся частью данной отдельной финансовой отчетности. Такая дополнительная финансовая информация была подготовлена руководством Компании в соответствии с Правилами осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем, утвержденными Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №10 от 3 февраля 2014 года, также к данной информации мы применили аудиторские процедуры, применявшиеся в нашем аудите отдельной финансовой отчетности. По нашему мнению, дополнительная информация была подготовлена надлежащим образом во всех существенных отношениях в отношении отдельной финансовой отчетности Компании в целом.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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



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



Жангир Жилысбаев
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

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

12 июня 2024 года
г. Алматы, Республика Казахстан

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Отдельный отчет о прибылях и убытках
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	95,398	50,790
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	21,611,287	9,358,305
Процентный расход	5	(24,475,216)	(6,757,455)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (РАСХОД)/ДОХОД ДО ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ/(ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ)	5	(2,768,531)	2,651,640
Восстановление ожидаемых кредитных убытков/(ожидаемые кредитные убытки)	13, 18	364,279	(232,152)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (РАСХОД)/ДОХОД		(2,404,252)	2,419,488
Доходы по услугам и комиссии	6, 25	10,965,040	11,855,376
Расходы по услугам и комиссии	6, 25	(1,594,097)	(1,193,801)
Чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	11,818,894	5,727,957
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	8	(38,465)	929,093
Доход по дивидендам	9	1,018,238	7,517,512
Прочие доходы/(расходы)		169,662	(1,556)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		22,339,272	24,834,581
Операционные расходы	10, 25	(13,572,535)	(6,025,496)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		6,362,485	21,228,573
Расход по налогу на прибыль	11	(27,349)	(130,845)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		6,335,136	21,097,728
БАЗОВАЯ И РАЗВОДНЕННАЯ ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ	12 0.53		2.11

От имени Правления:


Лукьянов С.Н.
Председатель Правления

12 июня 2024 года
г. Алматы, Казахстан




Хон Т.Э.
Главный бухгалтер

12 июня 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 13-61 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Отдельный отчет о прочем совокупном доходе
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	6,335,136	21,097,728
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	1,651	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	6,336,787	21,097,728

От имени Правления:



Лукиянов С.Н.
Председатель Правления

12 июня 2024 года
г. Алматы, Казахстан



Хон Т.Э.
Главный бухгалтер

12 июня 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 13-61 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Отдельный отчет о финансовом положении
По состоянию на 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	13	2,881,230	3,663,803
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	212,511,743	129,205,081
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2,226	574
Дебиторская задолженность	18, 25	814,933	2,142,610
Инвестиции в дочерние предприятия	15, 25	96,965,714	66,965,708
Активы в форме права пользования	17	1,646,777	1,817,619
Основные средства и нематериальные активы	16	1,052,755	955,589
Прочие активы	19	1,074,056	453,766
ИТОГО АКТИВЫ		316,949,434	205,204,750
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		27,366	-
Обязательства по соглашениям РЕПО	21	161,707,989	75,725,581
Задолженность по приобретению	15	-	5,988,020
Кредиторская задолженность		261,141	324,562
Обязательства по аренде	20	1,813,004	1,885,697
Прочие обязательства	22, 25	891,081	1,356,851
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		164,700,581	85,280,711
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	23	98,510,824	66,822,797
Дополнительно оплаченный капитал	23	-	5,700,000
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,929	278
Нераспределенная прибыль		53,736,100	47,400,964
ИТОГО КАПИТАЛ		152,248,853	119,924,039
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		316,949,434	205,204,750

От имени Правления:


Лукьянов С.Н.
Председатель Правления

12 июня 2024 года
г. Алматы, Казахстан




Хон Т.Э.
Главный бухгалтер

12 июня 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 13-61 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Отдельный отчет об изменениях в капитале
По состоянию на 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	Акционерный капитал – простые акции	Дополнительно оплаченный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2021 года		61,422,794	-	278	26,303,236	87,726,308
Выпуск простых акций	23	5,400,003	5,700,000	-	-	11,100,003
Итого совокупный доход		-	-	-	21,097,728	21,097,728
31 декабря 2022 года		66,822,797	5,700,000	278	47,400,964	119,924,039
Выпуск простых акций	23	31,688,027	(5,700,000)	-	-	25,988,027
Итого совокупный доход		-	-	1,651	6,335,136	6,336,787
31 декабря 2023 года		98,510,824	-	1,929	53,736,100	152,248,853

От имени Правления:



Лукьянов С.Н.
Председатель Правления

12 июня 2024 года
г. Алматы, Казахстан




Хон Т.Э.
Главный бухгалтер

12 июня 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 13-61 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Отдельный отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(В тысячах Казахских тенге)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		6,362,485	21,228,573
Корректировки:			
Нереализованный доход по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Восстановление ожидаемых кредитных убытков)/ожидаемые кредитные убытки	7	(5,214,962)	(3,976,667)
Чистый нереализованный убыток/(прибыль) по операциям с иностранной валютой	13, 18	(364,279)	232,152
Убыток от продажи основных средств и нематериальных активов		261,597	(250,078)
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов		1,388	3,447
Амортизация активов в форме права пользования	10, 16	245,004	210,727
Процентные расходы по обязательствам по аренде	10, 17	454,595	337,398
Восстановленные расходы по неиспользованным отпускам	5, 17	298,510	63,802
Чистое изменение в начисленных процентах	22	349,898	170,862
	14, 21	(5,511,368)	(2,883,500)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(3,117,132)	15,136,716
Изменения в операционных активах и обязательствах Уменьшение/(увеличение) операционных активов:			
Средства в банках		392	4,782
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(72,956,889)	(48,008,615)
Дебиторская задолженность		1,695,267	(1,244,130)
Прочие активы		(620,290)	(172,474)
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		47,375	(466,206)
Обязательства по соглашениям РЕПО		85,973,570	44,898,447
Кредиторская задолженность		(63,421)	157,942
Прочие обязательства		(643,764)	629,450
Чистые денежные средства от операционной деятельности до налогообложения		10,315,108	10,935,912
Налог на прибыль уплаченный		(199,253)	182,738
Чистые денежные средства от операционной деятельности		10,115,855	11,118,650
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	16	(351,403)	(629,893)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		3,974	667
Приобретение инвестиций в дочерние предприятия	15	(5,988,020)	(11,619,925)
Инвестиции в уставный капитал дочернего предприятия	15	(30,000,006)	(7,349,991)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(36,335,455)	(19,599,142)

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Отдельный отчет о движении денежных средств (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Погашение обязательств по аренде	20	(654,763)	(525,476)
Поступления от выпуска простых акций	23	25,988,027	5,400,003
Поступления от дополнительно оплаченного капитала	23	-	5,700,000
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		25,333,264	10,574,527
ЧИСТОЕ ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(886,336)	2,094,035
<i>Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты</i>		103,763	(11,060)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	13	3,663,803	1,580,828
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	13	2,881,230	3,663,803

Сумма процентов, полученных и уплаченных Компанией в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, составила 16,049,992 тыс. тенге (2022 год: 6,364,053 тыс. тенге) и 24,725,030 тыс. тенге (2022 год: 6,595,913 тыс. тенге), соответственно.

От имени Правления:


Лукьянов С.Н.
Председатель Правления

12 июня 2024 года
г. Алматы, Казахстан




Хон Т.Э.
Главный бухгалтер

12 июня 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 13-61 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских 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 12 июня 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 12 июня 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 казахстанских 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; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Компания представляет свой отчет о финансовом положении в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и свыше 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлен в Примечании 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 Казахских 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 Казахских 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 выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

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 Казахских 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 Казахских 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 Казахских тенге)

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

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

Финансовые активы сегментированы по корзинам в соответствии со следующим подходом:

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

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

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

Создание оценочного резерва в размере полной величины 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 долевого инструмента, оцениваемого 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 Казахских 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 Казахских 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 Казахских 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 Казахских 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 Казахских 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 Казахских 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 комиссиям	10,965,040	11,855,376
Расходы по услугам и комиссиям 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 комиссиям	(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 Казахстанских 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 нереализованную 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 Казахских 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 аудитору 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.

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 Казахских 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	11,891,631	10,020,819
Итого базовая и разводненная прибыль на акцию	0.53	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 Казахских 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»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских 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
Дивиденды и купоны к получению	206,845	310,809
Услуги по андеррайтингу	103,949	157,992
Задолженность по доверительному управлению	65,732	62,623
Услуги по поддержанию котировок акций	12,093	16,898
Прочее	76,639	17,959
	1,089,301	2,865,728
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(274,368)	(723,118)
Стадия 1	(18,682)	(1,951)
Стадия 2	(6,994)	(134,947)
Стадия 3	(248,691)	(586,220)
Итого дебиторская задолженность	814,933	2,142,610

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(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»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(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»

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

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахских 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»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Пенсионные выплаты

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

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахских 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. Операции со связанными сторонами

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

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

Информация об операциях Компании со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого категории в соответствии со статьями финансовой информации	Операции со связанными сторонами	Итого категории в соответствии со статьями финансовой информации
Инвестиции в дочерние предприятия	96,965,714	96,965,714	66,965,708	66,965,708
Дебиторская задолженность до резервов по ожидаемым кредитным убыткам	450,671	1,089,301	685,449	2,865,728
- ключевой управленческий персонал Компании или Материнской компании	1,038		4,562	
- Материнская компания, компании, аффилированные через материнскую компанию	429,840		640,435	
- конечный акционер	19,793		40,452	
Ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности	(59,602)	(274,368)	(178,516)	(723,118)
- ключевой управленческий персонал Компании или Материнской компании	(33)		(2,421)	
- Материнская компания, компании, аффилированные через материнскую компанию	(58,955)		(168,697)	
- конечный акционер	(614)		(7,398)	
Прочие обязательства	-	(891,081)	(19,949)	(1,356,851)
- ключевой управленческий персонал Компании или Материнской компании	-		(19,949)	

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахских тенге)

В отдельном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года		Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	
	Итого категории в соответствии со Операции со связанными сторонами	статьями финансовой информации	Итого категории в соответствии со Операции со связанными сторонами	статьями финансовой информации
Доходы по услугам и комиссии	4,030,678	10,965,040	3,077,721	11,855,376
- ключевой управленческий персонал Компании или Материнской компании	7,484		3,675	
- Материнская компания, компании, аффилированные через Материнскую компанию	3,759,671		2,898,226	
- конечный акционер	263,523		175,820	
Расходы по услугам и комиссии	(28,087)	(1,594,097)	(23,680)	(1,193,801)
- Материнская компания, компании, аффилированные через Материнскую компанию	(28,087)		(23,680)	
Операционные расходы	(3,342,354)	(13,572,535)	(15,672)	(6,025,496)
- Материнская компания, компании, аффилированные через Материнскую компанию	(3,342,354)		(14,967)	
- ключевой управленческий персонал Компании или ее Материнской компании	-		(705)	
Заработная плата, представленная краткосрочным вознаграждением	(304,987)	(5,458,145)	(223,607)	(2,787,681)
- ключевой управленческий персонал Компании или материнской компании	(304,987)		(223,607)	

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

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

В приведенных таблицах приведены финансовые активы и обязательства Компании по справедливой стоимости по методологии оценки на 31 декабря 2023 и 2022 годов, до резервов по ожидаемым кредитным убыткам:

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Иерархия справедливой стоимости		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 14)	143,021,766	106,739,468	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке*.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 14)	68,708,555	21,751,148	Уровень 2	Котировочные цены на покупателя на неактивном рынке.	Не применимо	Не применимо Чем выше ставка дисконтирования, тем ниже справедливая стоимость
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 14)	781,422	714,465	Уровень 3	Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков с использованием рыночной ставки дисконтирования аналогичного финансового инструмента.	Ставка дисконтирования 11.13%, неопределенный срок	
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	212,511,743	129,205,081				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,226	574	Уровень 3	Упрощенный подход применяется из-за низкого объема ценных бумаг.	Не применимо	Не применимо
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,226	574				
Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27,366	-	Уровень 2	Наблюдаемые входные данные, кроме котировочных цен	Не применимо	Не применимо
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27,366	-				

* Рынок, на котором происходит не менее 10 сделок в течение квартала, и объем сделок не менее 100,000 тенге.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Уровень 3)
31 декабря 2021 года	718,593
Расходы, отраженные в прибылях и убытках	(4,128)
31 декабря 2022 года	714,465
Доходы, отраженные в прибылях и убытках	66,957
31 декабря 2023 года	781,422

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

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, средств в банках, дебиторской задолженности, обязательств по соглашениям РЕПО, кредиторской задолженности и прочих финансовых обязательств примерно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочной природы таких финансовых инструментов.

Подход Компании к оценке и представлению иерархии справедливой стоимости для определенных значительных классов финансовых инструментов, признанных и представленных по справедливой стоимости на 31 декабря 2023 и 2022 годов, указан следующим образом:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2023 года Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	143,021,766	68,708,555	781,422	212,511,743
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	2,226	2,226
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	27,366	-	27,366

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахских тенге)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2022 года Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	106,739,468	21,751,148	714,465	129,205,081
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	574	574

27. Политика управления рисками

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

Кредитный риск

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

Максимальный размер кредитного риска

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

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

На 31 декабря 2023 года:

	Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	2,881,230	48,876	2,832,354
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	212,511,743	-	212,511,743
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,226	-	2,226
Дебиторская задолженность	814,933	-	814,933

На 31 декабря 2022 года:

	Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	3,663,803	158,184	3,505,619
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	129,205,081	-	129,205,081
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	574	-	574
Дебиторская задолженность	2,142,610	-	2,142,610

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

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам:

	BBB и выше	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2023 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	94,466	782,767	2,003,997	2,881,230
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	145,310,278	52,422,147	14,779,318	212,511,743
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	2,226	2,226
Дебиторская задолженность	-	-	814,933	814,933

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахских тенге)

	BBB и выше	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2022 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	21,889	1,848,012	1,793,902	3,663,803
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40,725,043	87,568,625	911,413	129,205,081
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	574	574
Дебиторская задолженность	-	-	2,142,610	2,142,610

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

Географическая концентрация

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

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлена в следующих таблицах:

	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2023 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	2,875,429	-	5,801	2,881,230
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	207,154,402	4,834,268	523,073	212,511,743
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,226	-	-	2,226
Дебиторская задолженность	629,326	26,776	158,831	814,933
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	210,661,383	4,861,044	687,705	216,210,132
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Обязательства по соглашениям РЕПО	159,496,690	2,211,299	-	161,707,989
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27,366	-	-	27,366
Кредиторская задолженность	260,899	53	189	261,141
Обязательства по аренде	1,804,444	-	8,560	1,813,004
Прочие финансовые обязательства	27,153	-	-	27,153
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	161,616,552	2,211,352	8,749	163,836,653
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	49,044,831	2,649,692	678,956	

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2022 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	3,633,738	-	30,065	3,663,803
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	112,732,031	11,409,006	5,064,044	129,205,081
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	574	-	-	574
Дебиторская задолженность	1,954,509	186,514	1,587	2,142,610
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	118,320,852	11,595,520	5,095,696	135,012,068
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Обязательства по соглашениям РЕПО	74,877,714	847,867	-	75,725,581
Задолженность по приобретению	5,988,020	-	-	5,988,020
Кредиторская задолженность	322,528	-	2,034	324,562
Обязательства по аренде	1,874,742	-	10,955	1,885,697
Прочие финансовые обязательства	15,822	-	-	15,822
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	83,078,826	847,867	12,989	83,939,682
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	35,242,026	10,747,653	5,082,707	

Риск ликвидности

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахских тенге)

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2023 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	2,881,230	-	-	-	-	2,881,230
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23,429,625	-	18,435,211	84,423,453	86,223,454	212,511,743
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,226	-	-	-	-	2,226
Дебиторская задолженность	814,933	-	-	-	-	814,933
Итого финансовые активы	27,128,014	-	18,435,211	84,423,453	86,223,454	216,210,132
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Обязательства по соглашениям РЕПО	143,894,412	17,813,577	-	-	-	161,707,989
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27,366	-	-	-	-	27,366
Кредиторская задолженность	-	261,141	-	-	-	261,141
Обязательства по аренде	32,983	63,349	281,322	1,435,350	-	1,813,004
Прочие финансовые обязательства	-	-	27,153	-	-	27,153
Итого финансовые обязательства	143,954,761	18,138,067	308,475	1,435,350	-	163,836,653
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	(116,826,747)	(18,138,067)	18,126,736	82,988,103	86,223,454	

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Финансовые активы Компании, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены торговым портфелем. Данный портфель в основном состоит из инвестиционных ценных бумаг уровней 1 и 2, с сроком погашения от 1 года до 5 лет и более 5 лет. Эти ценные бумаги стратегически распределены с целью быть готовыми к продаже по справедливой стоимости в течение месяца для устранения возможных разрывов в ликвидности.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1- 5 лет.	Свыше 5 лет	31 декабря 2022 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	3,663,803	-	-	-	-	3,663,803
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,490,345	-	5,341,259	77,265,884	31,107,593	129,205,081
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	574	-	-	-	-	574
Дебиторская задолженность	2,142,610	-	-	-	-	2,142,610
Итого финансовые активы	21,297,332	-	5,341,259	77,265,884	31,107,593	135,012,068
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Обязательства по соглашениям РЕПО	68,130,602	7,594,979	-	-	-	75,725,581
Задолженность по приобретению	-	5,988,020	-	-	-	5,988,020
Кредиторская задолженность	-	324,562	-	-	-	324,562
Обязательства по аренде	24,326	63,194	244,964	1,553,213	-	1,885,697
Прочие финансовые обязательства	-	-	15,822	-	-	15,822
Итого финансовые обязательства	68,154,928	13,970,755	260,786	1,553,213	-	83,939,682
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	(46,857,596)	(13,970,755)	5,080,473	75,712,671	31,107,593	

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

В таблицах ниже приведены подробные данные о договорных сроках погашения непроизводных финансовых обязательств Компании с установленными сроками погашения. Данные приведены на основе недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Компании, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении. В таблице приведены денежные потоки как по процентным платежам, так и по основной сумме обязательств. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Компании может потребоваться платеж.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1-5 лет	31 декабря 2023 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Обязательства по соглашениям РЕПО	144,106,848	18,367,818	-	-	162,474,666
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27,366	-	-	-	27,366
Кредиторская задолженность	-	261,141	-	-	261,141
Обязательства по аренде	56,948	113,896	490,679	1,843,777	2,505,300
Прочие финансовые обязательства	-	-	27,153	-	27,153
Итого финансовые обязательства	144,191,162	18,742,855	517,832	1,843,777	165,295,626

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1-5 лет	31 декабря 2022 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Обязательства по соглашениям РЕПО	68,359,166	7,893,009	-	-	76,252,175
Задолженность по приобретению	-	5,988,020	-	-	5,988,020
Кредиторская задолженность	-	324,562	-	-	324,562
Обязательства по аренде	46,444	92,887	388,358	1,927,230	2,454,919
Прочие финансовые обязательства	-	-	15,822	-	15,822
Итого финансовые обязательства	68,405,610	14,298,478	404,180	1,927,230	85,035,498

Рыночный риск

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

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Процентный риск

Компания управляет процентным риском посредством периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть в результате неблагоприятных изменений рыночных условий. Подверженность Компании изменениям процентных ставок в первую очередь связана с инвестиционным портфелем и непогашенной задолженностью. Инвестиционная политика Компании обычно требует, чтобы ценные бумаги имели инвестиционный уровень, и ограничивает размер кредитного риска в отношении любого одного эмитента (кроме государственных и квазигосударственных ценных бумаг). Чтобы обеспечить содержательную оценку процентного риска, связанного с инвестиционным портфелем, руководство Компании провело анализ чувствительности, чтобы определить влияние, которое изменение процентных ставок окажет на стоимость инвестиционного портфеля, предполагая параллельное смещение на 100 базисных пунктов на кривой доходности. Исходя из инвестиционной позиции Компании по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, гипотетическое увеличение процентных ставок на 100 базисных пунктов по всем срокам погашения привело бы к дополнительному снижению справедливой рыночной стоимости портфеля на (5,885,198) тыс. тенге и на (3,390,900) тыс. тенге, соответственно. Такие убытки могут возникнуть только в том случае, если Компания продаст инвестиции до наступления срока их погашения. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, гипотетическое снижение процентных ставок на 100 базисных пунктов по всем срокам погашения привело бы к увеличению справедливой рыночной стоимости портфеля на 5,885,198 тыс. и 3,390,900 тыс. тенге, соответственно.

Валютный риск

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

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

	Казахстанский тенге	Долл. США	Прочие валюты	31 декабря 2023 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1,292,061	1,497,064	92,105	2,881,230
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	190,844,935	20,021,066	1,645,742	212,511,743
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,226	-	-	2,226
Дебиторская задолженность	606,652	162,753	45,528	814,933
Итого финансовые активы	192,745,874	21,680,883	1,783,375	216,210,132
Финансовые обязательства				
Обязательства по соглашениям РЕПО	157,853,496	3,854,493	-	161,707,989
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27,366	-	-	27,366
Кредиторская задолженность	260,914	53	174	261,141
Обязательства по аренде	1,804,444	-	8,560	1,813,004
Прочие финансовые обязательства	27,153	-	-	27,153
Итого финансовые обязательства	159,973,373	3,854,546	8,734	163,836,653
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	32,772,501	17,826,337	1,774,641	

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахских тенге)

	Казахстанский тенге	Долл. США	Прочие валюты	31 декабря 2022 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1,866,629	1,732,427	64,747	3,663,803
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116,077,504	10,894,197	2,233,380	129,205,081
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	574	-	-	574
Дебиторская задолженность	2,142,610	-	-	2,142,610
Итого финансовые активы	120,087,317	12,626,624	2,298,127	135,012,068
Финансовые обязательства				
Обязательства по соглашениям РЕПО	73,579,056	2,146,525	-	75,725,581
Задолженность по приобретению	5,988,020	-	-	5,988,020
Кредиторская задолженность	323,034	54	1,474	324,562
Обязательства по аренде	1,885,697	-	-	1,885,697
Прочие финансовые обязательства	15,822	-	-	15,822
Итого финансовые обязательства	81,791,629	2,146,579	1,474	83,939,682
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	38,295,688	10,480,045	2,296,653	

Анализ чувствительности к валютному риску

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

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

	На 31 декабря 2023 года		На 31 декабря 2022 года	
	Тенге/доллар США	Тенге/доллар США	Тенге/доллар США	Тенге/доллар США
	+30%	-30%	+30%	-30%
Влияние на прибыль до налогообложения и на капитал	5,347,901	(5,347,901)	3,144,014	(3,144,014)

Ограничения анализа чувствительности

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

Ценовой риск

Компания придерживается ряда принципов в своей инвестиционной политике: она осуществляет инвестиции, от которых ожидает соответствующей доходности, и гарантирует, что они обеспечивают высокую степень безопасности. Достаточная ликвидность также важна во все времена в сочетании с целевой диверсификацией с точки зрения типа инвестиций. Долевые инвестиции Компании подвержены риску рыночных цен, возникающему из-за неопределенности будущей стоимости таких инвестиционных ценных бумаг. Риск изменения цен на акции возникает в результате колебаний цен и уровней долевых ценных бумаг или инструментов, которыми владеет Компания. Анализ балансовых статей на 31 декабря 2023 и 2022 годов показывает, что уменьшение на 10% стоимости акций уменьшило бы стоимость долевых ценных бумаг или инструментов, которыми владеет Компания, примерно на 2,221,276 тыс. и 1,795,980 тыс. тенге, соответственно.

Операционный риск

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

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

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

Информация, относящаяся к отчетам о чистых активах паевых инвестиционных фондов, не является частью данной отдельной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, раскрывается ниже как дополнительная финансовая информация и представляется с целью дополнительного анализа. Такая дополнительная финансовая информация была подготовлена в соответствии с Правилами осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем, утвержденными Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №10 от 3 февраля 2014 года.

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ:		
Денежные средства и их эквиваленты	302,340	1,349,532
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,595,934	5,436,042
Акции паевого инвестиционного фонда	229,313	-
Дебиторская задолженность	10,591	16,969
ИТОГО АКТИВЫ	8,138,178	6,802,543
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Обязательства по соглашениям РЕПО	3,216,883	1,941,632
Задолженность по дивидендам	36,583	35,972
Кредиторская задолженность	43,582	64,641
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,297,048	2,042,245
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	4,841,130	4,760,298

Отчет о чистых активах паевого инвестиционного фонда «Гудвилл»:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ:		
Денежные средства и их эквиваленты	16,943	376,976
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,951,944	741,785
ИТОГО АКТИВЫ	1,968,887	1,118,761
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Обязательства по соглашениям РЕПО	1,141,649	516,939
Задолженность по дивидендам	26,550	19,725
Кредиторская задолженность	26,061	978
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,194,260	537,642
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	774,627	581,119