

**Акционерное общество  
«Банк Фридом Финанс Казахстан»**

**Пояснительная записка  
к отдельной финансовой отчетности  
за девятимесячный период, завершившийся  
30 сентября 2023 года**

---


Форма № 1

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**  
**на 30 сентября 2023 года**

**АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»**  
 (В тысячах тенге)

	<i>30 сентября 2023 года (нсаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	172.694.071	245.153.452
Средства в финансовых организациях	45.541.156	46.860.696
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	88.145
Инвестиционные ценные бумаги	1.287.351.633	655.723.864
Кредиты клиентам	562.589.804	295.343.815
Основные средства	15.390.130	9.653.523
Нематериальные активы	3.895.734	2.163.748
Инвестиции в дочернюю организацию	18.000	18.000
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	218.437	729.028
Прочие активы	9.477.259	3.669.601
<b>Итого активы</b>	<b>2.097.176.224</b>	<b>1.259.403.872</b>
<b>Обязательства</b>		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	893.001	—
Средства финансовых организаций	18.467.798	21.997.127
Средства клиентов	734.403.213	623.869.137
Обязательство по договорам «репо»	992.561.303	392.647.708
Субординированный долг	1.020.000	1.040.000
Обязательства по аренде	3.107.500	1.186.058
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	1.004.124	304.124
Обязательства от продолжающегося участия	217.595.501	147.906.554
Прочие обязательства	8.523.935	1.922.173
<b>Итого обязательства</b>	<b>1.977.576.375</b>	<b>1.190.872.881</b>
<b>Капитал</b>		
Уставный капитал	62.356.145	32.356.139
Дополнительно оплаченный капитал	2.400.340	2.400.340
Резерв переоценки основных средств	890.388	901.344
Нераспределенная прибыль	53.952.976	32.873.168
<b>Итого капитал</b>	<b>119.599.849</b>	<b>68.530.991</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>	<b>2.097.176.224</b>	<b>1.259.403.872</b>

Председатель Правления  Ахметова Г.А.

Главный бухгалтер  Кубеева Д.К.



Форма № 2

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**  
 за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 20232 года  
**АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»**  
 (В тысячах тенге)

	<i>30 сентября 2023 года (неаудировано)</i>	<i>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	132.565.888	33.165.916
Процентные расходы	<b>(95.050.199)</b>	(30.784.356)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>37.515.689</b>	2.381.560
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	<b>(10.969.170)</b>	(3.511.452)
<b>Чистый процентный доход после расходов по ожидаемым кредитным убыткам</b>	<b>26.546.519</b>	(1.129.892)
Комиссионные доходы	37.904.518	5.909.394
Комиссионные расходы	<b>(27.908.769)</b>	(5.990.862)
<b>Чистый комиссионный доход/(расход)</b>	<b>9.995.749</b>	(81.468)
Чистые (расходы)/доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<b>(12.084.538)</b>	19.168.295
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:		
- торговые операции	24.013.688	6.650.933
- переоценка валютных статей	<b>(3.053.631)</b>	(2.776.569)
Прочие доходы	669.848	68.529
<b>Непроцентные доходы</b>	<b>19.541.116</b>	23.029.720
Расходы на персонал	<b>(14.056.380)</b>	(5.619.067)
Административные и прочие операционные расходы	<b>(10.070.704)</b>	(4.016.997)
Прочие расходы	<b>(191.699)</b>	(14.214)
<b>Непроцентные расходы</b>	<b>(24.318.783)</b>	(9.650.278)
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>21.768.852</b>	12.249.550
Расходы по корпоративному подоходному налогу	<b>(700.000)</b>	(5.960)
<b>Прибыль за период</b>	<b>21.068.852</b>	12.243.590
Прочий совокупный доход	-	-
<b>Итого совокупный доход за период</b>	<b>21.068.852</b>	12.243.590

Председатель Правления  Ахметова Г.А.

Главный бухгалтер  Кубеева Д.К.



Форма № 3

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года  
**АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»**  
(В тысячах тенге)


	<i>30 сентября 2023 года (неаудировано)</i>	<i>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	101.038.653	32.949.665
Проценты уплаченные	(91.320.288)	(29.169.632)
Комиссии полученные	37.904.516	5.910.345
Комиссии уплаченные	(27.891.488)	(5.998.697)
Чистые реализованные доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(13.006.050)	18.773.308
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте, торговые операции	24.013.688	6.650.933
Прочие доходы полученные	669.848	68.529
Расходы на персонал, выплаченные	(10.113.808)	(4.183.224)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные	(7.695.779)	(2.528.540)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>13.599.292</b>	<b>22.472.687</b>
<i>Чистое изменение в операционных активах и обязательствах</i>		
Средства в финансовых организациях	717.989	(12.237.829)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7.861.227)	(122.232.849)
Кредиты клиентам	(270.272.600)	(152.138.055)
Прочие активы	(9.436.109)	(928.199)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.923.823	791.806
Средства финансовых организаций	(2.880.806)	11.191.239
Средства клиентов	108.606.030	346.530.257
Обязательства по договорам «репо»	599.913.595	89.714.886
Обязательства от продолжающегося участия	69.688.947	72.071.352
Прочие обязательства	3.325.146	(805.767)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>	<b>507.324.080</b>	<b>254.429.528</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный	-	(6.429)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>507.324.080</b>	<b>254.423.099</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(596.221.668)	-
Приобретение основных средств	(3.741.685)	(3.310.497)
Приобретение нематериальных активов	(2.106.106)	(684.699)
<b>Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(602.069.459)</b>	<b>(3.995.196)</b>

Форма № 3

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)**  
за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года  
**АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»**  
(В тысячах тенге)

	<i>30 сентября 2023 года (неаудировано)</i>	<i>30 сентября 2022 года (неаудировано)</i>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		
Поступление от выпуска акций	30.000.006	—
Погашение обязательства по аренде	(512.756)	(51.208)
<b>Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности</b>	<b>29.487.250</b>	<b>(51.208)</b>
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(65.258.129)</b>	250.376.695
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(7.321.563)	3.665.896
Влияние ОКУ на денежные средства и их эквиваленты	120.311	(352.280)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	245.153.452	42.799.179
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>172.694.071</b>	296.489.490

Председатель Правления  Ахметова Г.А.

Главный бухгалтер  Кубеева Д.К.



Акционерное общество «Банк Фридом  
Финанс Казахстан»  
(В тысячах тенге)

Отдельная финансовая отчетность  
за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года

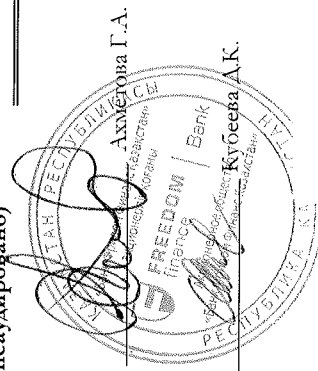
Форма № 4

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**  
за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2023 года  
**АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»**  
(В тысячах тенге)

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<b>На 1 января 2022 года</b>	32.356.139	2.400.340	335.668	13.729.215	48.820.320
Прибыль за периода (неаудировано)	-	-	-	12.243.590	12.243.590
Прочий совокупный доход за периода (неаудировано)	-	-	-	-	-
<b>Итого совокупный доход за периода (неаудировано)</b>	-	-	-	12.243.590	12.243.590
Амортизация резерва переоценки основных средств (неаудировано)	-	-	(3.806)	3.806	-
<b>На 30 сентября 2022 года (неаудировано)</b>	32.356.139	2.400.340	331.862	25.976.611	61.064.952
<b>На 1 января 2023 года</b>	32.356.139	2.400.340	901.344	32.873.168	68.530.991
Прибыль за периода (неаудировано)	-	-	-	21.068.852	21.068.852
Прочий совокупный доход за периода (неаудировано)	-	-	-	-	-
<b>Итого совокупный доход за периода (неаудировано)</b>	-	-	-	21.068.852	21.068.852
<b>Увеличение уставного капитала</b>	30.000.006	-	-	-	30.000.006
Амортизация резерва переоценки основных средств (неаудировано)	-	-	(10.956)	10.956	-
<b>На 30 сентября 2023 года (неаудировано)</b>	62.356.145	2.400.340	890.388	53.952.976	119.599.849

Председатель Правления

Главный бухгалтер



## 1. Общие положения

### Организационная структура и деятельность

Данная промежуточная сокращённая отдельная финансовая отчётность включает финансовую отчётность Акционерного общества «Банка Фридом Финанс Казахстан» (далее – «Банк»), и дочерней организации Банка, товарищества с ограниченной ответственностью «ОУСА Нова» (далее совместно – «Группа»).

Банк был основан в 2009 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Банк был зарегистрирован 31 июля 2009 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 1.1.260, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 10 июня 2011 года. Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

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

По состоянию на 30 сентября 2023 года филиальная сеть Банка включает 16 филиалов, расположенных в Республике Казахстан (31 декабря 2022 года: 10 филиалов).

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Курмангазы, 61А.

Банк является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-члена фонда. На 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от их суммы и валюты, в пределах максимальной суммы в 20 миллионов тенге.

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

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

29 июля 2020 года был подписан договор купли-продажи 100% простых акций АО «Банк Kassa Nova» между АО «ForteBank» и инвестиционной компанией АО «Фридом Финанс». 25 декабря 2020 года сделка была закрыта путем перерегистрации 100% простых акций Банка в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг».

25 декабря 2020 года между АО «ForteBank» и АО «Фридом Финанс» был зарегистрирован в уполномоченном органе договор купли-продажи акций Банка, принадлежащих АО «ForteBank», в размере 100% выпущенного акционерного капитала Банка. 1 февраля 2021 года наименование Банка было изменено и получена справка о государственной перерегистрации юридического лица как АО «Банк Фридом Финанс Казахстан».

### Акционеры

На 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года единственным акционером Банка, владеющим 100% находящихся в обращении акций, является АО «Фридом Финанс» (далее – «Родительская организация»).

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

26 июля 2023 года Родительская организация приобрела в количестве 2.500.000 простых акций Банка по стоимости 4.000 тенге за одну акцию. Уставный капитал Банка увеличился на 10.000.000 тысяч тенге.

4 августа 2023 года Родительская организация приобрела в количестве 2.380.953 простых акций Банка по стоимости 4.200 тенге за одну акцию. Уставный капитал Банка увеличился на 10.000.003 тысячи тенге.

12 сентября 2023 года Родительская организация приобрела в количестве 2.352.942 простых акций Банка по стоимости 4.250 тенге за одну акцию. Уставный капитал Банка увеличился на 10.000.003 тысячи тенге.

## 1. Общие положения (продолжение)

### Основные принципы подготовки финансовой отчетности

#### Общая часть

Прилагаемая промежуточная сокращенная отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Промежуточная сокращенная отдельная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное. На 30 сентября 2023 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 474,47 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2022 года: 462,65 тенге за 1 доллар США).

#### База для определения стоимости

Отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, земельных участков и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

#### Функциональная валюта и валюта представления данных отдельной финансовой отчетности

Функциональной валютой Группы является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей отдельной финансовой отчетности.

Все данные отдельной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

#### Использование оценок и суждений

Подготовка отдельной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в отдельной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

## 2. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>30 сентября 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Наличные средства в кассе	21.036.660	9.481.882
Денежные средства в пути	1.822.189	–
Средства на текущих счетах в НБРК	76.777.992	108.290.853
Средства на текущих счетах в других банках	29.857.863	25.991.949
Средства на текущих счетах бирж	11.257.188	6.419.720
Средства на текущих счетах у брокера	1.232.483	195.935
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	11.822.637	41.573.982
Срочные вклады в НБРК с договорным сроком погашения 90 дней или менее	19.016.361	53.733.419
<b>Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>172.823.373</b>	<b>245.687.740</b>
Резерв под ОКУ	(129.302)	(534.288)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>172.694.071</b>	<b>245.153.452</b>

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года средства на текущих счетах у брокера представлены счетами в АО «Фридом Финанс» и ООО «Цифра брокер».



### 3. Кредиты клиентам

	<i>30 сентября 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Кредиты клиентам	573.722.614	299.293.178
Кредитные карты	523.135	77.653
<b>Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>574.245.749</b>	<b>299.370.831</b>
Стадия 1	566.098.294	298.448.384
Стадия 2	3.704.951	207.969
Стадия 3	4.442.504	714.478
	<b>574.245.749</b>	<b>299.370.831</b>
Резерв под ОКУ	<b>(11.655.945)</b>	<b>(4.027.016)</b>
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>562.589.804</b>	<b>295.343.815</b>

### 4. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
<b><i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i></b>		
Облигации казахстанских корпораций	328.199.237	376.069.117
Государственные облигации Республики Казахстан	317.862.246	260.987.588
Облигации иностранных организаций	16.214.378	12.413.353
Облигации иностранных государств	691.546	711.065
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>662.967.407</b>	<b>650.181.123</b>
<b><i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i></b>		
Государственные облигации Республики Казахстан	555.483.643	–
Облигации казахстанских корпораций	62.427.279	–
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(502.452)	–
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>617.408.470</b>	<b>–</b>
<b><i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i></b>		
Акции казахстанских корпораций	6.975.756	5.542.741
<b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>6.975.756</b>	<b>5.542.741</b>
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги</b>	<b>1.287.351.633</b>	<b>655.723.864</b>

## 5. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября</i> <i>2023 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2022 года</i>
Дебиторская задолженность по банковской деятельности	4.074.669	597.354
Дебиторская задолженность по начисленному купону к получению	1.048.359	633.064
Дебиторская задолженность по продаже имущества в рассрочку	18.447	172.503
Прочая дебиторская задолженность	492.636	290.929
<b>Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>5.634.111</b>	<b>1.693.850</b>
Резерв под ОКУ	(2.853.273)	(686.080)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>2.780.838</b>	<b>1.007.770</b>
Предоплата для системы переводов Visa	3.362.090	—
Предоплата за основные средства и нематериальные активы	1.143.765	1.930.155
Предоплаченные расходы	1.124.212	556.943
Запасы	445.145	147.406
Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	8.675	26.889
Прочее	612.534	438
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>6.696.421</b>	<b>2.661.831</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>9.477.259</b>	<b>3.669.601</b>

## 6. Средства клиентов

	<i>30 сентября</i> <i>2023 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2022 года</i>
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
- Корпоративные клиенты	174.102.567	256.776.335
- Розничные клиенты	49.439.225	35.147.063
<b>Срочные депозиты</b>		
- Корпоративные клиенты	97.640.227	43.875.780
- Розничные клиенты	409.136.932	280.620.416
<b>Гарантийные депозиты</b>		
- Корпоративные клиенты	4.084.262	382.953
- Розничные клиенты	—	7.066.590
	<b>734.403.213</b>	<b>623.869.137</b>

## 7. Средства финансовых организаций

Средства финансовых организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Текущие счета финансовых организаций	13.811.501	17.487.588
Депозиты от государственных организаций	4.656.297	4.509.539
<b>Итого средства финансовых организаций</b>	<b>18.467.798</b>	<b>21.997.127</b>

По состоянию на 30 сентября 2023 года текущие счета финансовых организаций представлены корреспондентскими лоро-счетами пяти иностранных банков (31 декабря 2022 года: в одном иностранном банке).

По состоянию на 30 сентября 2023 года депозиты от государственных организаций представлены депозитами, полученными от АО «Казахстанский фонд устойчивости» в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных кредитов клиентов.

## 8. Субординированный долг

В декабре 2010 года Банк разместила 1.000.000 привилегированных акций по стоимости размещения 1.000 тенге за акцию. Данные привилегированные акции не дают права голоса, если только выплата дивидендов по привилегированным акциям не была задержана на три или более месяцев, и на них начисляются кумулятивные дивиденды в минимальном размере 8% в год, но не менее, чем по простым акциям.

В соответствии с МСФО (IAS) 32, если непогашаемая привилегированная акция создает договорное право на получение дивидендов, то она содержит финансовое обязательство в отношении дивидендов, в результате чего чистая приведенная стоимость обязательства во выплате дивидендов отражается как обязательство, а saldo поступлений от выпуска – как капитал. За девятимесячные периоды, завершившиеся 30 сентября 2023 и 2022 годов, расходы по дивидендам, начисленным по привилегированным акциям, составили 60.000 тысяч тенге и были классифицированы как процентные расходы в соответствии с МСФО (IAS) 32.

## 9. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2023 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Кредиторская задолженность перед поставщиками	1.188.515	821.675
Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	742.928	–
Начисленные обязательные взносы в КФГА	399.342	278.188
Начисленные комиссионные расходы	154.418	137.137
Прочие финансовые обязательства	994.448	216.307
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>3.479.651</b>	<b>1.453.307</b>
Начисленные расходы по премиям	3.838.892	130.000
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	517.370	287.554
Кредиторская задолженность по прочим налогам, помимо корпоративного подоходного налога	466.313	313
Оценочные обязательства	213.487	47.000
Комиссионные доходы будущих периодов по выпущенным гарантиям	4.122	3.764
Прочие нефинансовые обязательства	4.100	235
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>5.044.284</b>	<b>468.866</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>8.523.935</b>	<b>1.922.173</b>

## 10. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	
	2023 года (неаудировано)	2022 года (неаудировано)
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	761.576	373.149
Средства в финансовых организациях	223.119	17.732
Кредиты клиентам	42.183.017	6.554.234
Инвестиционные ценные бумаги:		
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71.181.062	26.187.704
- оцениваемые по амортизированной стоимости	18.213.967	-
Прочие активы	3.147	33.097
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>132.565.888</b>	<b>33.165.916</b>
<b>Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b>		
Средства клиентов	(15.977.249)	(4.601.143)
Средства финансовых организаций	(361.481)	(309.103)
Субординированный долг	(60.000)	(60.000)
Обязательство по договорам «репо»	(78.417.070)	(25.754.591)
Прочие процентные расходы	-	(15.837)
	<b>(94.815.800)</b>	<b>(30.740.674)</b>
Обязательства по аренде	(234.399)	(43.682)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(95.050.199)</b>	<b>(30.784.356)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>37.515.689</b>	<b>2.381.560</b>

## 11. Чистый комиссионный доход/(расход)

Чистый комиссионный доход/(расход) включает в себя следующие позиции:

	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	
	2023 года (неаудировано)	2022 года (неаудировано)
Платежные карты	29.966.809	4.554.187
Агентские услуги	3.770.419	-
Расчётные операции	2.365.105	584.519
Кассовые операции	1.358.842	443.446
Открытие и ведение клиентских счетов	89.146	64.342
Гарантии выданные	57.907	74.163
Операции с иностранной валютой	55.374	152.958
Прочее	240.916	35.779
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>37.904.518</b>	<b>5.909.394</b>
Операции по карт-счетам клиентов	(25.171.337)	(4.923.963)
Операции с ценными бумагами	(1.407.461)	(731.334)
Расчётные операции	(713.275)	(206.059)
Агентские услуги	(611.146)	-
Операции с иностранной валютой	(5.550)	(129.506)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(27.908.769)</b>	<b>(5.990.862)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/(расход)</b>	<b>9.995.749</b>	<b>(81.468)</b>

## 12. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Прочие доходы от неосновной деятельности	366.567	41.027
Доходы от дивидендов по акциям	292.306	17.931
Прочие доходы от банковской деятельности	10.975	9.571
	<b>669.848</b>	<b>68.529</b>

## 13. Расходы по ожидаемым кредитным убыткам

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	120.511	(286.731)
Средства в финансовых организациях	(1.061.360)	(65.549)
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	(200)	–
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(502.452)	–
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(7.633.979)	(2.378.081)
Прочие финансовые активы	(1.891.690)	(781.091)
	<b>(10.969.170)</b>	<b>(3.511.452)</b>

## 14. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы представлены следующим образом:

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Заработная плата и налоги по заработной плате	(14.056.380)	(5.619.067)
Износ и амортизация	(1.358.298)	(419.063)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(907.893)	(371.796)
Прочие общие и административные расходы	(7.804.513)	(3.226.138)
	<b>(24.127.084)</b>	<b>(9.636.064)</b>

## 15. Прочие расходы

Прочие расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября</i>	
	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Расходы на формирование резерва оценочных обязательств	(166.487)	–
Расходы от признания дисконта по гарантийным взносам	(22.190)	(12.508)
Расходы от реализации запасов	(3.022)	–
Нереализованный расход от прочей переоценки	–	(1.706)
	<b>(191.699)</b>	<b>(14.214)</b>

## 16. Информация по статьям отчета о движении денежных средств «процентные доходы» и «процентные расходы»

Проценты полученные и процентные уплаченные в отчете о движении денежных средств представлены следующим образом:

	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	
	2023 года (неаудировано)	2022 года (неаудировано)
<b>Проценты полученные</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	840.322	341.645
Средства в финансовых организациях	228.240	18.092
Кредиты клиентам	37.552.538	3.870.208
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	18.833.034	—
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	43.584.519	28.719.720
<b>Проценты полученные</b>	<b>101.038.653</b>	<b>32.949.665</b>
<b>Проценты уплаченные</b>		
Средства финансовых организаций	(361.481)	(309.103)
Средства клиентов	(12.461.611)	(3.025.935)
Обязательства по договорам «репо»	(78.417.196)	(25.754.594)
Субординированный долг	(80.000)	(80.000)
<b>Проценты уплаченные</b>	<b>(91.320.288)</b>	<b>(29.169.632)</b>
<b>Чистые проценты полученные</b>	<b>9.718.365</b>	<b>3.780.033</b>

Ахметова Г.А.

Председатель Правления  
Акционерное общество  
«Банк Фридом Финанс Казахстан»



Кубеева Д.К.

Главный бухгалтер