

**Приложение 2 к постановлению Правления Национального Банка Республики
Казахстан от 21.04.2020г. №54**
Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
АО 'Банк Фридом Финанс Казахстан'
за 30 ноября 2023 года

тыс. тенге

КОДЫ	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1	АКТИВЫ	2 155 374 957
1000	Деньги	17 635 469
1001	Наличность в кассе	13 964 546
1002	Банкноты и монеты в пути	2 876 994
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	793 929
1050	Корреспондентские счета	89 430 170
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	66 540 168
1052	Корреспондентские счета в других банках	22 923 222
1054	Резервы (провизии) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	-33 220
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	20 500 000
1101	Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	20 500 000
1200	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	653 962 991
1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	671 944 537
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или	-34 540 705
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 980 770
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 457 597
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-6 879 208
1250	Вклады, размещенные в других банках	13 714 116
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	1 019 946
1259	Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-1 139 846
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	12 224 316
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка и ипотечной организации	1 609 700
1400	Требования к клиентам	592 198 715
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	454 597
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	18 857 633
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	584 824 532
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	3 833 451
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-14 090 424
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-10 433 893
1435	Премия по займам, предоставленным клиентам	8 752 819
1460	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	29 793 766
1461	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	29 794 070
1463	Резервы (провизии) по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами»	-304
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	18 000
1471	Инвестиции в дочерние организации	18 000
1480	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	583 536 189
1481	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	595 091 035
1482	Дисконт по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	-29 298 094
1483	Премия по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	18 250 168
1486	Резервы (провизии) по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	-506 920
1600	Запасы	446 861
1602	Прочие запасы	446 861
1650/1690	Основные средства и нематериальные активы	20 366 892
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	1 178 542
1652	Земля, здания и сооружения	4 549 206
1653	Компьютерное оборудование	4 755 173
1654	Прочие основные средства	4 049 064
1655	Активы в форме права пользования	3 659 563
1657	Капитальные затраты по активам в форме права пользования	1 922 774
1658	Транспортные средства	65 899
1659	Нематериальные активы	4 205 287
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-68 046
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-1 067 275
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-993 915
1695	Начисленная амортизация по активам в форме права пользования	-574 275
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по активам в форме права пользования	-224 702
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-18 424
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-1 071 979
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	75 302 780
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	9 862
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	3 355 615
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	662 436
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 926 024

1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	40 330 557
1748	Начисленные доходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	17 612
1756	Начисленные доходы по прочим операциям	674
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	712 546
1793	Расходы будущих периодов	712 546
1810	Начисленные комиссионные доходы	83 946
1812	Начисленные комиссионные доходы за агентские услуги	83 894
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	50
1819	Начисленные комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	2
1830	Просроченные комиссионные доходы	-11
1845	Резервы (провизии) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	-11
1850	Прочие дебиторы	57 633 840
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	511 138
1852	Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	242 426
1854	Расчеты с работниками	1 713
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	1 182 528
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	4 577 000
1861	Дебиторы по гарантиям	6 297
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	559 221
1870	Прочие транзитные счета	53 428 108
1876	Резервы (провизии) по прочей банковской деятельности	-71 729
1877	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-2 773 652
1878	Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-29 210
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	38 687
1895	Требования по операциям своп	38 687
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 034 034 842
2010	Корреспондентские счета	9 123 485
2013	Корреспондентские счета других банков	9 122 709
2014	Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	776
2200	Обязательства перед клиентами и прочими кредиторами	713 788 842
2203	Текущие счета юридических лиц	163 147 032
2204	Текущие счета физических лиц	38 505 610
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	46 014 445
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	332 795 379
2214	Сберегательные вклады физических лиц (не более одного года)	17 291 487
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	91 413 344
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	9 393 712
2219	Условные вклады юридических лиц	1 449 308
2227	Обязательства по аренде	3 300 551
2229	Сберегательные вклады физических лиц (более одного года)	559 629
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	4 665 795
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	4 907 549
2241	Долгосрочный вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	345 001
2255	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	1 063 633 199
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	4 102 089
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	16 192
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	1 180 660
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	2 979
2724	Начисленные расходы по сберегательным вкладам клиентов	208 011
2725	Начисленные расходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	2 694 247
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	2 534 851
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	725 271
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	694 178
2794	Доходы будущих периодов	30 792
2799	Прочие предоплаты	301
2810	Начисленные комиссионные расходы	166 628
2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	166 628
2850	Прочие кредиторы	16 247 928
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	986 612
2854	Расчеты с работниками	8 338
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	27 978
2857	Отложенные налоговые обязательства	1 004 124
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	1 267 774
2861	Резерв на отпускные выплаты	626 331
2863	Обязательства по привилегированным акциям	33 333
2865	Обязательства по выпущенным электронным деньгам	690 904
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	416 038
2868	Оценочные обязательства	213 487
2869	Выданные гарантии	4 570
2870	Прочие транзитные счета	10 735 477
2874	Транзитные счета для переводов физических лиц без открытия счета	232 962
2880	Обязательства по секьюритизируемым активам	222 359 288
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	1 353 261
2895	Обязательства по операциям своп	1 353 261
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	121 340 115
3000	Уставный капитал	63 356 144

3001	Уставный капитал – простые акции	62 356 144
3025	Уставный капитал – привилегированные акции	1 000 000
3100	Дополнительный капитал	2 400 340
3101	Дополнительный оплаченный капитал	2 400 340
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	55 583 631
3540	Резервы переоценки основных средств и активов в форме права пользования	887 953
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	32 873 167
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	21 822 511
4	ДОХОДЫ	1 651 915 808
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	1 528
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	1 528
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	925 878
4101	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	342 550
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	583 328
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93 271 008
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	84 877 785
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 393 223
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	280 359
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	30 129
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	250 230
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	61 771 019
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	408
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	1 329 863
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	53 413 337
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	15 149
4434	Доходы в виде корректировки процентных доходов, признаваемых методом эффективной ставки процента по займам, предоставленным клиентам	7 012 262
4465	Доходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	1 880 848
4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	30 919 532
4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	29 893 496
4482	Доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	1 026 036
4490	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	13 502
4491	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	9 431
4492	Доходы по амортизации дисконта по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	4 071
4500	Доходы по дилинговым операциям	52 031 313
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	3 457 758
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	48 534 868
4593	Доходы от переоценки операций своп	38 687
4600	Комиссионные доходы	45 913 570
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	2 834 155
4602	Комиссионные доходы за агентские услуги	4 011 959
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	57 403
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	64 416
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	117 644
4608	Прочие комиссионные доходы	286 449
4609	Комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	1 158
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	1 626 564
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	11 268
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	21 833
4619	Комиссионные доходы за обслуживание платежных карточек	36 880 721
4700	Доходы от переоценки	1 175 439 274
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	1 076 467 572
4709	Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	98 971 702
4850	Доходы от продажи	17
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	17
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	172 394 165
4895	Доходы по операциям своп	172 394 165
4900	Неустойка (штраф, пеня)	387 267
4920	Прочие доходы	679 162
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	16 929
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	369 927
4923	Доходы, связанные с получением дивидендов по акциям	292 306
4950	Доходы от восстановления резервов (проvizий)	16 007 366

4951	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по вкладам, размещенным в других банках	181 167
4953	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	1 835 862
4954	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по ценным бумагам	23 530
4955	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	13 527 503
4956	Доходы от восстановления резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	415 643
4957	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных на покрытие убытков по начисленным и просроченным комиссионным доходам	151
4959	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	23 510
5	РАСХОДЫ	1 630 106 687
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	20 786 839
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	8 811 891
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	4 778 746
5218	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (не более одного года)	1 880 784
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	26 012
5220	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по сберегательным вкладам клиентов (более одного года)	81 760
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	3 486
5227	Процентные расходы по обязательствам по аренде	299 086
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения на сумму денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	501
5240	Расходы в виде корректировки процентных доходов, признаваемых методом эффективной ставки процента, по займам, предоставленным клиентам	4 904 573
5250	Расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	105 504 516
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	1 891 402
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	976 724
5308	Расходы по амортизации премии по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	914 678
5450	Расходы на формирование резервов	29 537 675
5451	Расходы на формирование резервов (провизий) по вкладам, размещенным в других банках	1 248 596
5453	Расходы на формирование резервов (провизий) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	3 710 128
5455	Расходы на формирование резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	23 596 056
5456	Расходы на формирование резервов (провизий) по корреспондентским счетам в других банках и текущим счетам ипотечных организаций	265 832
5457	Расходы на формирование резервов (провизий) по начисленным и просроченным комиссионным доходам	160
5459	Расходы на формирование резервов (провизий) по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	19 663
5464	Расходы на формирование резервов (провизий) по ценным бумагам	530 450
5468	Расходы на формирование резервов оценочных обязательств	166 486
5469	Расходы на формирование резервов (провизий) по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами	304
5500	Расходы по дилинговым операциям	21 293 168
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	89 230
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	19 762 533
5593	Расходы от переоценки операций своп	1 441 405
5600	Комиссионные расходы	34 347 856
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	795 635
5602	Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	885 469
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	5 550
5608	Прочие комиссионные расходы	30 914 458
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	1 746 744
5700	Расходы от переоценки	1 163 327 757
5703	Расходы от переоценки иностранной валюты	1 072 763 122
5709	Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	90 564 635
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	15 204 644
5721	Расходы по оплате труда	10 508 161
5722	Социальные отчисления, отчисления по обязательному социальному медицинскому страхованию и обязательные пенсионные взносы работодателя	469 824
5729	Прочие выплаты	4 226 659
5740	Общехозяйственные расходы	3 870 642
5741	Транспортные расходы	14 478
5742	Административные расходы	1 370 354
5743	Расходы на инкассацию	16 382
5744	Расходы на ремонт	108 159
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	183 139
5747	Представительские расходы	33 548
5748	Прочие общехозяйственные расходы	226 559
5749	Расходы на служебные командировки	137 762
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	121 584
5752	Расходы по страхованию	10 574
5753	Расходы по услугам связи	243 882
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	1 404 221
5760	Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога	1 954 421

5761	Налог на добавленную стоимость	836 687
5763	Социальный налог	815 566
5764	Земельный налог	189
5765	Налог на имущество юридических лиц	57 263
5766	Налог на транспортные средства	525
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	244 190
5780	Расходы по амортизации	1 778 610
5781	Расходы по амортизации зданий и сооружений	68 046
5782	Расходы по амортизации компьютерного оборудования	392 333
5783	Расходы по амортизации прочих основных средств	298 750
5784	Расходы по амортизации активов в форме права пользования	623 846
5786	Расходы по амортизации капитальных затрат по активам в форме права пользования	204 411
5787	Расходы по амортизации транспортных средств	5 810
5788	Расходы по амортизации нематериальных активов	185 415
5850	Расходы от продажи	12 269
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	9 247
5854	Расходы от реализации запасов	3 022
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	218 085 085
5895	Расходы по операциям своп	218 085 085
5900	Неустойка (штраф, пеня)	31 629
5920	Прочие расходы	11 780 174
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	9 117 200
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	2 426 360
5923	Расходы по аренде	163 281
5926	Расходы по привилегированным акциям	73 333
5999	Корпоративный подоходный налог	700 000
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	536 844 927
6050	Счета по гарантиям	56 767 373
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	4 075 062
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	52 692 311
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	58 408 373
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	58 408 373
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	421 669 181
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	421 669 181
64999	Условные и возможные обязательства	536 844 927
6550	Счета по гарантиям	56 767 373
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	4 075 062
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	52 692 311
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	58 408 373
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	58 408 373
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	421 669 181
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	423 131 018
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	-1 461 837
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	926 892 259
7200	Мемориальные счета – пассивы	513 494 273
7220	Арендованные активы	25
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	513 494 248
7300	Мемориальные счета – прочие	413 397 933
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	380 262 801
7339	Разные ценности и документы	33 134 533
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	51
7360	Акции и другие ценные бумаги клиентов	548
7700	Активы, принятые на кастодиальное хранение, за исключением пенсионных активов добровольных накопительных пенсионных фондов	53
7701	Ценные бумаги	53

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета
Ахметова Г.А.

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета
Кубеева Д.К.

Исполнитель
Забирова Д.А.

Дата "___" декабря 2023г.