

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Пояснительная записка к консолидированной
финансовой отчетности за год, закончившийся 31
декабря 2024 года

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

1. Организация

АО «Фридом Финанс» (далее – «Компания») и его дочерние предприятия (далее совместно – «Группа») предоставляют брокерские услуги, услуги по андеррайтингу и услуги по поддержанию котировок акций в Казахстане и Кыргызстане и банковские и страховые услуги в Республике Казахстан. 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. В ноябре 2022 года Freedom Holding Corp. стал 100% владельцем Компании. Деятельность Группы регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «Агентство»). Компания осуществляет 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 вышеуказанные 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.

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.

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.

Дочернее предприятие АО «Фридом Банк Казахстан» (далее – «Банк») осуществляет деятельность на основе лицензии № 1.1.260 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг. 25 июня 2024 года лицензия Банка на проведение банковских и иных операций № 1.1.108 была переоформлена в связи с изменением наименования и проведением процедуры перерегистрации и заменяет предыдущие лицензии. Дочерняя компания Банка в Таджикистане получила лицензию на осуществление банковской деятельности № 0000328, выданную Национальным Банком Таджикистана. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, обеспечиваемой АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов». В 2024 году облигации АО "Фридом Банк Казахстан" были включены в официальный список Казахстанской фондовой биржи (далее – KASE). По состоянию на 31 декабря 2024 года торги по данным облигациям не были открыты.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Дочернее предприятие АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance» впервые получило лицензию на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли общее страхование № 2.1.50 23 октября 2009 года, выданную НБРК. В связи с изменением наименования с Акционерного общества «Страховая Компания «Trust Insurance» на Акционерное общество «Страховая Компания «Freedom Finance Insurance», 29 октября 2018 года проведена процедура государственной перерегистрации и 14 ноября 2018 года переоформлена лицензия №2.2.51. 24 ноября 2022 года лицензия была обновлена и ей присвоен новый номер № 2.1.16.

Дочернее предприятие АО «Компания по страхованию жизни «Freedom Life» впервые получило лицензию на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли страхование жизни № 2.2.48 30 января 2015 года, выданную НБРК. В связи с изменением наименования с Акционерного общества «Азия Life» на Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Freedom Life», 29 октября 2018 года проведена процедура перерегистрации и 14 ноября 2018 года переоформлена лицензия №2.2.48. 28 мая 2019 года проведена процедура переоформления лицензии №2.2.51 и получено право на осуществление деятельности в обязательной форме страхования – страхование туриста. 28 декабря 2022 г. была переоформлена лицензия в связи с получением дополнительного класса страхования в добровольной форме страхования "страхование жизни в рамках государственной образовательной накопительной системы" и получена обновленная лицензия №2.2.14 выданная Агентством.

3 июля 2024 года в связи с изменением наименования АО "Freedom Finance Life" на АО "Freedom Life" общество прошло перерегистрацию, а 14 ноября 2018 года лицензия № 2.2.14 от 22 июля 2024 года, выданная Агентством, была переоформлена.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, структура акционеров представлена в таблице ниже, где конечной контролирующей стороной является Турлов Т.Р.

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Freedom Holding Corp.	100%	100%
	100%	100%

Основная деятельность Группы 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 и банковские услуги.

В течение 2024 и 2023 годов, Группа управляла паевыми инвестиционными фондами «Фиксд Инком» («Фонд 1») и «Гудвилл» («Фонд 2»). По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, чистые активы Фонда 1 составили 5,717,583 тыс. тенге и 4,841,130 тыс. тенге, соответственно, и чистые активы Фонда 2 составили 893,177 тыс. тенге и 774,627 тыс. тенге, соответственно (Примечание 36).

Ценные бумаги Группы включены в листинг KASE, также Группа является участником на бирже Astana International Exchange (далее – «AIX»).

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа владела 10 филиалами в крупных городах Казахстана и 1 филиалом в Кыргызстане (по состоянию на 31 декабря 2023 – 14 и 1, соответственно).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Группы 28 апреля 2025 года.

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО.

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

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

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Группа 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 консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевого 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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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 Группа 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.

Группа представляет свой консолидированный отчет о финансовом положении в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения в течение 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (краткосрочные) и свыше 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлен в Примечании 34.

Функциональная валюта

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

Консолидированные дочерние предприятия

Данная консолидированная отчетность включает следующие дочерние предприятия:

Дочернее предприятие	Доля участия, %		Страна	Отрасль
	31 декабря 2024	31 декабря 2023		
АО «Фридом Банк Казахстан»	100	100	Казахстан	Банк
АО «Компания по страхованию жизни «Freedom Life»	100	100	Казахстан	Страхование
АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»	100	100	Казахстан	Страхование

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, данными дочерними предприятиями дивиденды не объявлялись.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Взаимозачет

Финансовые активы и финансовые обязательства зачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если присутствует 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Компании и предприятия, контролируемого Компанией (его дочернее предприятие), составленную по состоянию на 31 декабря каждого года. Контроль достигается в том случае, если Компания:

- обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций;
- подвергается рискам, связанным с изменением доходов от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода; и
- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на доходы инвестора.

Компания должна повторно оценить, обладает ли он контролем над объектом инвестиций в случае, если факты и обстоятельства указывают на изменения в одном или нескольких из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если Компании не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Компании принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Компания рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Компании прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- размер владения правом голоса Компании в отношении размера и распределения владений других держателей голосов;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Компании, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, которые указывают на то, что у Компании есть или нет текущей способности осуществлять соответствующие действия во время принятия решений, включая структуру голосования на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочернего предприятия начинается, когда Компания получает контроль над дочерним предприятием, и прекращается, когда Компания теряет контроль над дочерним предприятием. В частности, результаты дочерних предприятий, приобретенных или выбывших в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках с даты, когда Компания получает контроль, до даты, когда Компания прекращает контролировать дочернее предприятие.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Прибыль или убыток, а также каждый компонент прочего совокупного дохода относятся на счет владельцев Компании и неконтролирующих долей участия. Суммарный совокупный доход дочерних предприятий относится к владельцам Компании и неконтролируемым долям участия, даже если это приводит к тому, что неконтролируемые доли участия имеют дефицитный баланс.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних предприятий вносятся корректировки, чтобы используемые учетные политики были сформированы в соответствие с учетными политиками Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доходы, расходы и денежные потоки, связанные с операциями между членами Группы, полностью исключаются при консолидации.

Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних предприятиях

Изменения в долях Группы в дочерних предприятиях, которые не приводят к потере контроля, учитываются как операции с капиталом. Балансовая стоимость долей Группы и неконтролируемых долей участия корректируется с учетом изменений их относительных долей участия в дочерних предприятиях. Любая разница между суммой, на которую корректируется неконтролируемые доли участия, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения, признается непосредственно в капитале и относится к акционерам Группы.

Когда Группа утрачивает контроль над дочерним предприятием, прибыль/убыток от выбытия, признанный в составе прибыли или убытка, рассчитывается как (i) разница между суммой справедливой стоимости полученного вознаграждения и справедливой стоимости любой оставшейся доли и (ii) предыдущей балансовой стоимости активов (включая гудвил), за вычетом обязательств дочернего предприятия и любых неконтролируемых долей участия. Все суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе («ПСД») в отношении этого дочернего предприятия, учитываются так, как если бы Группа непосредственно распорядилась соответствующими активами или обязательствами дочернего предприятия (то есть реклассифицировала в состав прибыли или убытка, или перешла в другую категорию капитала). Справедливая стоимость любых инвестиций, оставшихся в бывшей дочерней компании на дату потери контроля, рассматривается как справедливая стоимость при первоначальном признании для последующего учета в соответствии с МСФО (IFRS) 9, а когда это применимо, как стоимость первоначального признания инвестиции в ассоциированную компанию или совместную компанию.

Сделки по объединению бизнесов

Сделки по объединению бизнесов учитываются по методу приобретения. Возмещение, уплачиваемое при объединении бизнеса, оценивается по справедливой стоимости, рассчитываемой как сумма справедливой стоимости на дату приобретения активов, переданных Группой, обязательств, принятых Группой перед бывшими владельцами приобретаемого бизнеса, а также долевых ценных бумаг, выпущенных Группой в обмен на получение контроля над бизнесом. Все связанные с этим расходы, как правило, отражаются в прибылях и убытках в момент возникновения.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства признаются по справедливой стоимости на дату приобретения, за следующими исключениями:

- Отложенные налоговые обязательства и активы признаются и оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»;
- Обязательства или долевыми ценные бумаги, связанные с соглашениями приобретаемого бизнеса по выплатам, основанным на акциях («ВОА»), или с соглашениями Группы по ВОА, заключенными взамен соглашений приобретаемого бизнеса по таким выплатам, оцениваются в соответствии с МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций» на дату приобретения; и
- Активы (или группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», оцениваются в соответствии с данным стандартом.

Объединение бизнеса под общим контролем

Объединение бизнеса с участием компаний, находящихся под общим контролем, — это объединение бизнеса, при котором все объединяющиеся компании в конечном итоге контролируются одной и той же стороной или сторонами как до, так и после объединения бизнеса, и этот контроль не является временным.

Эффект от объединения компаний, находящихся под общим контролем, учитывается Группой по методу объединения интересов, исходя из того, что: активы и обязательства объединяющихся компаний учитываются в консолидированной финансовой отчетности по их балансовой стоимости; соответствующие затраты по сделке учитываются как расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках, взаимные остатки исключаются, любая разница между уплаченной/переданной покупной ценой и стоимостью приобретенных чистых активов (по их балансовой стоимости, раскрытой в консолидированной финансовой отчетности) должна признаваться в собственном капитале приобретателя.

Гудвил

Гудвил рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости неконтролирующей доли в приобретенной компании и справедливой стоимости ранее принадлежавшей покупателю доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании над величиной ее чистых идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. Если после переоценки чистая стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов на дату приобретения превышает сумму переданного вознаграждения, стоимости неконтрольных долей в приобретенной компании и справедливой стоимости, ранее имевшейся у покупателя доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании, такое превышение относится на прибыль в качестве дохода от приобретения доли владения по цене ниже справедливой стоимости.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Информация по сегментам

Группа оперирует в одном операционном сегменте, предоставляя финансовые услуги своим клиентам в одном географическом регионе. Группа предоставляет своим клиентам розничные брокерские услуги по ценным бумагам, консультационные услуги по инвестированию, услуги по андеррайтингу, по управлению активами и по поддержке котировок акций, банковские услуги, а также услуги по общему страхованию и страхованию жизни. Группа получает доход от клиентов в основном за счет процентных доходов, доходов от страхования и комиссионных доходов. Группа 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 2024 и 2023 годов, Группа не получала доходов от операций с внешним контрагентом, превышающих 10% доходов Группы.

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 консолидированном 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 эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ОКУ»)).

Процентный доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включается в «Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахских тенге)

Признание доходов по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО

Прибыли/(убытки) от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в консолидированном отчете о прибылях и 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 Группой 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. Группа 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 Группа, 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 Группы. 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.

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Группы к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определёнными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределённости, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы, признанной накопительным итогом выручки.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

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

Финансовые активы

Признание и прекращение признания финансовых активов происходит в дату заключения сделки, при условии, что покупка или продажа актива осуществляется по договору, условия которого требуют поставки актива в течение срока, принятого на соответствующем рынке. Первоначально финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по оформлению сделки. Исключением являются финансовые активы, отнесенные к категории ОССЧПУ. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов, отнесенных к категории ОССЧПУ, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

В частности:

- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости;
- 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:

- Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- Долговые 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»);
- Банковские займы, классифицированные как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга, и которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга («SPPI»);

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или ОССЧПСД

Группа оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Группы, 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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахских тенге)

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 Группой бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Группы 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 Группа учитывает всю имеющуюся информацию. Вместе с тем оценка не производится исходя из сценариев, возникновение которых Группа вправе разумно ожидать, таких как т. н. «наихудший» сценарий или «стрессовый» сценарий.

Группа 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).

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, 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 Группы, по которому имеются свежие данные о получении краткосрочной прибыли; или
- Является производным инструментом, не определенном как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

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

- Применение такой классификации устраняет или значительно сокращает несоответствие в оценке или учете, которое могло бы возникнуть в противном случае; или
- Финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, 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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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 скидки) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент первоначального признания.

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 33.

Залоговое обеспечение

Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Обесценение финансовых активов

Группа признает оценочные резервы по ОКУ в отношении следующих финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- Денежные средства и их эквиваленты;
- Средства в финансовых организациях;
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Дебиторская задолженность;
- Займы клиентам;
- Прочие финансовые активы.

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

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

Финансовые активы сегментированы по корзинам в соответствии со следующим подходом:

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

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

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

Создание оценочного резерва в размере полной величины ОКУ, 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 ОКУ 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 Группе по договору, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием ЭПС для соответствующего актива.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахских тенге)

Группа 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

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

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Группа 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 впоследствии в категорию прибыли или убытка.

Прекращение признания финансовых обязательств

Группа 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 консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Денежные средства и их эквиваленты

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

Средства в финансовых организациях

В ходе своей деятельности Группа открывает текущие счета, ограниченные в использовании или, размещает вклады на различные периоды времени в банках. Средства в финансовых организациях с фиксированным сроком погашения первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по первоначальной стоимости. Средства в финансовых организациях учитываются за вычетом любого резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Основные средства

Здания, предназначенные для использования в производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд, показываются в консолидированном 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. 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 консолидированной отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Транспортные средства	10%
Офисная техника	20%
Здания и сооружения	5%
Улучшения арендованного имущества	10%
Серверы и хранилища информации	20%
Прочее	10%

Капитальные вложения в арендованное имущество амортизируются на срок аренды.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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%.

Списание нематериальных активов

Нематериальный актив списывается при выбытии 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.

Аренда

Группа как арендатор

В случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора, учет договоров аренды осуществляется с применением модели права пользования. Согласно этой модели, Группа:

- (a) Признает в консолидированном отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и обязательства по аренде;
- (b) Признает амортизацию активов в форме права пользования и процентов по обязательствам по аренде в консолидированном отчете о прибылях и убытках;
- (c) Отделяет в консолидированном 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. В соответствии с МСФО (IFRS) 16 активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 36.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахских тенге)

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 в качестве расхода в составе «прочих расходов» консолидированного отчета о прибылях и убытках в течение срока аренды методом начисления.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

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

Отложенный налог

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной 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 Группы по состоянию на конец отчетного периода в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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.

Операционные налоги

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

Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг

Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг представлены выпущенными в обращение облигациями Группы или прочими займами, которые отражаются в учете в соответствии с теми же принципами, что и текущие счета, средства клиентов и средства кредитных учреждений. Любая разница между полученными суммами, за вычетом затрат по выпуску обязательств, и стоимостью возмещения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Соглашения РЕПО и соглашения обратной покупки РЕПО по ценным бумагам

В процессе своей деятельности Группа 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 Группой в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной 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 консолидированной 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 финансовых организациях.

Группа 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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в консолидированном отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Текущие счета и депозиты клиентов и средства кредитных учреждений

Текущие счета и депозиты клиентов и средства кредитных учреждений первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой на момент погашения относится в консолидированный отчет о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Если Группа приобретает свое собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченным возмещением по сделке включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Обязательства и активы по договорам страхования

Основные виды выпущенных договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования

Группа выпускает следующие продукты страхования, к которым применяется:

1. Общая модель - договоры страхования без условий прямого участия:
 - накопительное страхование жизни;
 - аннуитетное страхование - пенсионный аннуитет (далее – «пенсионный аннуитет»);
 - аннуитеты ответственности работодателя (далее – «аннуитет ОР»);
 - принятый портфель по страхованию ответственности работодателя (далее – «принятый портфель»); и
 - прочее аннуитетное страхование (далее – «прочие»);
2. Подход на основе распределения премий - договоры страхования без условий прямого участия:
 - ненакопительное страхование жизни;
 - обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей
 - добровольное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей
 - страхование от несчастных случаев;
 - страхование на случай болезни.

Определения и классификации

Продукты, реализуемые Группой, классифицируются как договоры страхования, когда Группа принимает на себя значительный страховой риск от страхователя, обязуясь выплатить ему компенсацию в случае наступления неопределенного будущего события, негативно влияющего на страхователя.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Такая оценка производится по каждому договору в отдельности на дату заключения договора. При проведении такой оценки Группа учитывает все свои существенные права и обязательства, независимо от того, вытекают ли они из договора, законодательства или нормативных актов.

Группа определяет, содержит ли договор существенный страховой риск, оценивая, может ли страховой случай привести к выплате Группой страхователю дополнительных сумм, которые являются значительными в любом отдельном сценарии, имеющем коммерческое содержание, даже если страховой случай крайне маловероятен или ожидаемая приведенная стоимость условных денежных потоков составляет небольшую долю от ожидаемой приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по договору страхования.

Объединение совокупности или ряда договоров страхования

В настоящее время Группа не заключает два или более договоров одновременно с одним и тем же или связанным контрагентом для достижения одной общей коммерческой цели. Соответственно, Группе не требуется учитывать совокупность или ряд таких договоров как одно целое, чтобы отразить содержание таких договоров.

Выделение составляющих из договоров страхования и перестрахования

В дополнение к предоставлению страхового покрытия, некоторые договоры страхования, выпущенные Группой, могут содержать другие составляющие, такие как инвестиционная составляющая, встроенный производный инструмент или составляющую, которая относится к предоставлению отличимых товаров или услуг, не являющихся услугами по договору страхования.

Группа оценивает свои продукты, чтобы определить, являются ли эти составляющие отличимыми и необходимо ли их отделять и учитывать при применении других стандартов бухгалтерского учета МСФО. В случаях, когда эти составляющие являются неотличимыми, они учитываются вместе со страховой составляющей в соответствии с МСФО (IFRS) 17.

Уровень агрегирования

Группа идентифицирует портфели путем агрегирования договоров страхования, которые подвержены аналогичным рискам и управляются совместно. При группировании страховых договоров в портфели Группа принимает во внимание схожесть рисков.

Каждый портфель подразделяется на группы договоров, к которым применяются требования МСФО (IFRS) 17 в отношении признания и оценки.

При первоначальном признании Группа разделяет договоры на основании того, когда они были выпущены. В одну категорию должны входить договоры, выпущенные в течение 12-месячного периода, группы могут быть:

- обременительными на момент первоначального признания;
- необременительными на момент первоначального признания;
- группу оставшихся в портфеле договоров.

Состав групп договоров, созданных при первоначальном признании, впоследствии не переоценивается.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Группа определяет соответствующий уровень, на котором имеется обоснованная и подтверждаемая информация для оценки того, являются ли договоры обременительными при первоначальном признании, а также того, имеют ли договоры, не являющиеся обременительными при первоначальном признании, значительную вероятность стать таковыми впоследствии.

Признание

Группа признает группу договоров страхования, которые она выпускает, на наиболее раннюю из следующих дат:

- дата начала периода покрытия по группе договоров;
- дата, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса в соответствующей группе договоров; и
- применительно к группе обременительных договоров - дата, когда данная группа становится обременительной (если договором не предусмотрена определенная дата первого платежа, то такой датой считается дата первого фактического платежа).

Группа включает в одну группу договоров страхования только те договоры, которые были выпущены в течение одного года и соответствуют критериям признания.

Рамки договоров

Расчетные оценки договоров страхования Группы должны включать все будущие денежные потоки в рамках каждого договора, входящего в группу.

При определении того, какие денежные потоки находятся в рамках договора страхования, Группа принимает во внимание свои действительные права и обязанности, вытекающие из условий договора, а также из применимого законодательства, нормативных актов и обычной деловой практики.

Действительная обязанность предоставить услуги по договору страхования заканчивается тогда, когда у Группы имеется практическая возможность переоценить риски по определенному держателю полиса, в результате чего она может установить тариф или уровень выгод, который в полной мере отражает такие риски. При тарификации Группа не учитывает риски, которые относятся к периодам после даты переоценки. Оценка рамок Группы проводится на уровне отдельного договора.

При определении того, все ли риски были отражены либо в премии, либо в уровне выплат, Группа рассматривает все риски, которые были бы переданы страхователям, если бы Группа выпустила договоры (или портфель договоров) на дату переоценки. Аналогичным образом, при определении того, имеет ли Группа практическую возможность устанавливать тариф, который отражает все риски по договору или портфелю договоров, она учитывает все риски, которые она учитывала бы при подписании аналогичных договоров на дату продления в отношении оставшейся части услуг

Группа оценивает рамки договора страхования при первоначальном признании и на каждую последующую отчетную дату, чтобы учесть влияние изменений обстоятельств на действительные права и обязанности Группы.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Оценка выпущенных договоров страхования и перестрахования

Существует три модели оценки договоров страхования:

- **Подход на основе распределения премий («РАА»):** Группа применяет этот упрощенный подход к договорам страхования и удерживаемым договорам перестрахования, по которым период страхового покрытия менее 1 года. Группа применяет этот упрощенный подход к договорам страхования и удерживаемым договорам перестрахования, по которым период страхового покрытия более 1 года, при удовлетворении критериев применимости данного подхода. Данный подход распространяется на некоторые краткосрочные индивидуальные и групповые продукты, предлагаемые Группой, и удерживаемые договоры перестрахования.
- **Подход на основе переменного платежа («VFA»):** Группа не применяет данный подход ввиду отсутствия в Группе выпущенных договоров с условиями прямого участия.
- **Общая модель оценки («GMM»):** Группа применяет эту модель к остальным договорам страхования, не оцениваемым с использованием РАА или VFA.

Оценка выпущенных договоров страхования, оцениваемые по Общей модели

Первоначальное признание

При первоначальном признании Группа оценивает группу договоров страхования как сумму будущих денежных потоков по выполнению договоров и маржи (далее – «CSM») за предусмотренные договором услуги, представляющей собой незаработанную прибыль по услугам, которые будут оказаны в рамках этих договоров.

Денежные потоки по выполнению обязательств включают оценки будущих денежных потоков, скорректированные с учетом временной стоимости денег и финансовых рисков, а также поправку на нефинансовый риск. При определении денежных потоков по выполнению обязательств Группа использует оценки и допущения с учетом ряда сценариев и дают достоверное представление о возможных результатах.

Если денежные потоки по выполнению обязательств генерируют в общей сложности чистые притоки денежных средств при первоначальном признании, CSM создается для полной компенсации денежных потоков по выполнению обязательств и не оказывает никакого влияния на доход при первоначальном признании. CSM представляет собой незаработанную прибыль, которую Группа признает при оказании услуг по договорам страхования. Однако если денежные потоки по выполнению обязательств генерируют в общей сложности чистый отток денежных средств при первоначальном признании, убыток немедленно признается в составе доходов или расходов, и группа договоров считается обременительной.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Денежные потоки по выполнению договоров, которые находятся в рамках договоров страхования

Денежные потоки по выполнению договоров представляют собой текущую непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности оценку приведенной стоимости будущих денежных потоков, включая рисковую поправку на нефинансовый риск. При определении взвешенного с учетом вероятности среднего значения Группа рассматривает ряд сценариев для определения полного спектра возможных исходов, в том числе всю обоснованную и подтверждаемую информацию о суммах, сроках и неопределенности таких будущих денежных потоков, доступную без чрезмерных затрат или усилий. Оценки будущих денежных потоков отражают условия, существующие на дату оценки, включая сделанные на эту дату допущения относительно будущего.

Группа оценивает ожидаемые будущие денежные потоки по группе договоров на уровне договора и распределяет их между группами в этом портфеле систематическим и рациональным образом.

При оценке будущих денежных потоков Группа включает все денежные потоки, находящиеся в рамках договоров страхования, в том числе:

- Премии и любые дополнительные денежные потоки, возникающие в результате уплаты этих премий;
- Требования, которые уже были заявлены, но которые еще не были оплачены, возникшие требования в отношении событий, которые уже произошли, но требования по этим событиям еще не были заявлены, а также все будущие требования и потенциальные притоки денежных средств от возмещения по будущим страховым случаям, покрываемым существующими договорами страхования;
- Распределение аквизиционных денежных потоков, относимых к портфелю, к которому принадлежит выпущенный договор;
- Расходы на урегулирование претензий, сопровождение, включая регулярные комиссии, которые предполагается выплачивать посредникам только за услуги по сопровождению полисов (периодические комиссии, являющиеся аквизиционными денежными потоками, учитываются как таковые при оценке будущих денежных потоков).

Группа признает и оценивает обязательство по невыплаченным суммам, возникающее по всем группам в совокупности, и не распределяет такие денежные потоки по выполнению обязательств между конкретными группами, если покрытие по договорам было предоставлено.

Группа обновляет свои оценки, используя всю новую доступную информацию, а также исторические данные и информацию о тенденциях. Группа определяет свои текущие ожидания относительно вероятности наступления будущих событий. При разработке новых оценок Группа учитывает недавний опыт и более ранний опыт, а также другую информацию.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Маржа за предусмотренные договором услуги

Группа оценивает маржу за предусмотренные договором услуги при первоначальном признании группы договоров страхования в сумме, которая, за исключением случаев, когда речь идет об обременительных договорах, не приводит к возникновению доходов или расходов вследствие:

- ожидаемых денежных потоков по выполнению договоров;
- осуществленного прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков данной группы и любого другого актива или обязательства, ранее признанного в отношении денежных потоков, связанных с данной группой договоров;
- денежных потоков, возникших по договорам данной группы на указанную дату.

Если группа договоров является обременительной, Группа признает убыток при первоначальном признании, в результате чего балансовая стоимость обязательства по данной группе будет равна величине денежных потоков по выполнению этих договоров, а маржа за предусмотренные договором услуги по этой группе договоров будет равна нулю.

При первоначальном признании Группа определяет количество единиц страхового покрытия по группе. Затем Группа распределяет маржу за предусмотренные договором услуги по группе на основе единиц страхового покрытия, предоставленных в отчетном периоде.

За единицу страхового покрытия Группа принимает приведенную стоимость будущих выгод.

Последующая оценка в рамках Общей Модели

При оценке денежных потоков по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов, Группа проводит различие между теми, которые связаны с уже возникшими требованиями, и теми, которые связаны с услугами будущих периодов.

На дату окончания каждого отчетного периода балансовая стоимость группы договоров страхования отражает текущую оценку обязательства по оставшейся части покрытия на эту дату и текущую оценку обязательства по возникшим убыткам, с учетом корректировки на временную стоимость.

Обязательство по оставшейся части покрытия представляет собой обязательства Группы оплатить обоснованные требования в рамках действующих договоров страхования в отношении страховых случаев, которые еще не произошли, выплатить суммы, которые связаны с услугами по договору страхования, которые еще не были предоставлены (то есть обязанности, которые связаны с предоставлением услуг по договору страхования в будущем), а также инвестиционные составляющие и другие суммы, которые не связаны с предоставлением услуг по договору страхования в будущем и не были включены в состав обязательства по возникшим убыткам.

Обязательство по оставшейся части покрытия включает (а) денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов, (б) еще не заработанную маржу за предусмотренные договором услуги и (в) любые неоплаченные премии за уже оказанные услуги по договору страхования.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Обязательство по возникшим убыткам включает в себя обязательства Группы по выплате обоснованных требований в отношении произошедших страховых случаев, включая случаи, которые уже произошли, но требования по которым еще не были заявлены, и прочие понесенные расходы по страхованию. Оно также включает обязательства Группы по выплате сумм, которые Группа обязана выплатить держателю полиса по договору. К ним относится выплата инвестиционных составляющих при прекращении признания договора. Текущая оценка обязательства по возникшим убыткам включает в себя денежные потоки применительно к услугам текущих и прошлых периодов, отнесенные к данной группе на отчетную дату.

Изменения в денежных потоках по выполнению договоров

На конец каждого отчетного периода Группа должна обновлять информацию о денежных потоках по выполнению договоров в отношении обязательства по возникшим убыткам и обязательства по оставшейся части покрытия, чтобы отразить текущие оценки сумм, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также ставки дисконтирования и другие финансовые переменные.

В соответствии с выбранной учетной политикой Группа рассчитывает изменения в денежных потоках по выполнению договоров на конец отчетного периода с учетом изменений нефинансовых допущений, изменений в ставках дисконтирования и финансовых допущений. Сначала Группа рассчитывает изменения в ставках дисконтирования и финансовых допущениях по денежным потокам по выполнению обязательств (как ожидалось на начало периода), а затем рассчитывает изменения в этих денежных потоках от изменений в нефинансовых допущениях.

Корректировка на основе опыта представляет собой:

- разницу между выполненной на начало периода оценкой сумм, ожидаемых к получению в течение периода, и фактическими денежными потоками за этот период (и сопутствующими денежными потоками, такими как аквизиционные денежные потоки и налоги на страховую премию); или
- разницу между выполненной на начало периода оценкой сумм расходов, которые, как ожидается, будут понесены в течение периода, и фактическими суммами расходов, понесенных за период (исключая аквизиционные расходы по договорам страхования).

Корректировки на основе опыта, относящиеся к услугам текущего или прошлого периода, признаются в составе прибыли или убытка. В отношении произошедших страховых случаев (включая случаи, которые уже произошли, но требования по которым еще не были заявлены) и прочих понесенных расходов по страхованию корректировки на основе опыта всегда относятся к услугам текущего или прошлого периода. Они включаются в состав прибыли или убытка как часть расходов по страхованию.

Корректировки на основе опыта, относящиеся к услугам будущих периодов, включаются в обязательство по оставшейся части покрытия путем корректировки маржи за предусмотренные договором услуги. Высвобождение маржи за предусмотренные договором услуги зависит от того, не участвует ли договор, косвенно или прямо, в результатах указанных базовых статей.

На конец каждого отчетного периода Группа производит переоценку денежных потоков по выполнению договоров, относящихся к обязательству по оставшейся части покрытия, корректируя их с учетом изменений в допущениях, относящихся к финансовым и нефинансовым рискам.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахских тенге)

Корректировка маржи за предусмотренные договором услуги

Применительно к договорам страхования без условий прямого участия, маржа за предусмотренные договором услуги по группе договоров страхования должна быть скорректирована на изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к услугам будущих периодов. К таким изменениям относятся:

- корректировки на основе опыта, возникающие в связи с премиями, полученными в периоде, которые относятся к услугам будущих периодов, а также связанными с ними денежными потоками, такими как аквизиционные денежные потоки и налоги на премию, которые рассчитываются с использованием ставок дисконтирования, применявшимся при первоначальном признании договоров в группе;
- изменения расчетных оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков по обязательству по оставшейся части покрытия, связанных с нефинансовыми переменными, которые рассчитываются с использованием ставок дисконтирования, применявшимся при первоначальном признании договоров в группе. Все финансовые переменные фиксируются при первоначальном признании.
- изменения рисковой поправки на нефинансовый риск, которые относятся к услугам будущих периодов. Группа не дезагрегирует величину изменения рисковой поправки на нефинансовый риск в целях выделения (i) изменения, связанного с нефинансовым риском, и (ii) влияния стоимости денег и изменений стоимости денег.
- разницы между инвестиционной составляющей, которая, как ожидается, будет подлежать выплате в данном периоде, и фактической инвестиционной составляющей, которая становится подлежащей выплате в данном периоде. Сумма инвестиционной составляющей, которая, как ожидается, будет подлежать выплате в данном периоде, оценивается по ставкам дисконтирования, действовавшим до момента, когда она стала подлежать выплате.

Следующие корректировки не относятся к услугам будущих периодов и не корректируют маржу за предусмотренные договором услуги:

- влияние стоимости денег и изменений стоимости денег, а также влияние финансового риска и изменений финансового риска;
- изменения в расчетных оценках денежных потоков по выполнению договоров, включенных в обязательство по возникшим убыткам;
- корректировки на основе опыта, относящиеся к расходам по услугам страхования (за исключением аквизиционных денежных потоков).

Любое последующее увеличение денежных потоков, связанных с будущим страховым покрытием, признается в составе прибыли или убытка по мере их возникновения, увеличивая компонент убытка группы договоров страхования. Любое последующее уменьшение денежных потоков, связанных с будущим страховым покрытием, не корректирует маржу за предусмотренные договором услуги до тех пор, пока компонент убытка группы не будет полностью сторнирован через прибыль или убыток.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Для договоров страхования без условий прямого участия балансовая стоимость маржи за предусмотренные договором услуги по группе договоров на конец отчетного периода равна балансовой стоимости на начало отчетного периода, скорректированной с учетом:

- влияния новых договоров, добавленных в группу;
- процентов, начисленных на балансовую стоимость маржи за предусмотренные договором услуги, рассчитанных с применением ставок дисконтирования, определенных при первоначальном признании;
- изменений в денежных потоках по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов, за исключением случаев, когда:
 - (i) увеличение величины денежных потоков по выполнению договоров превышает балансовую стоимость маржи за предусмотренные договором услуги, что приводит к возникновению убытка в результате того, что группа договоров страхования становится обременительной; или
 - (ii) уменьшение величины денежных потоков по выполнению договоров высвобождает ранее признанный компонент убытка по обременительной группе договоров;
- влияния курсовых разниц на маржу за предусмотренные договором услуги; и
- суммы, признанной в качестве выручки по страхованию вследствие оказания услуг по договору страхования в отчетном периоде, которая определяется путем распределения маржи за предусмотренные договором услуги, остающейся на конец отчетного периода на текущий и оставшийся периоды покрытия.

Признание маржи за предусмотренные договором услуги в составе прибыли или убытка

Часть маржи за предусмотренные договором услуги признается в составе прибыли или убытка в каждом отчетном периоде в величине, которая отражает оказанные услуги по договору страхования. Данная величина определяется посредством:

- идентификации единиц страхового покрытия в данной группе. Количество единиц страхового покрытия в группе представляет собой объем услуг по договору страхования, предоставленных по включенным в эту группу договорам, который определяется на основе анализа по каждому договору величины выгод, предоставляемых по договору, и ожидаемого периода покрытия;
- распределения маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода (до признания каких-либо ее сумм в составе прибыли или убытка для отражения услуг по договору страхования, оказанных в периоде) в равных долях на каждую единицу покрытия, предоставленного в текущем периоде и ожидаемого к предоставлению в будущем;
- признания в составе прибыли или убытка величины, распределенной на единицы покрытия, предоставленные в данном периоде.

Количество единиц страхового покрытия изменяется по мере предоставления услуг по договорам страхования, истечения срока действия, прекращения действия или отказа от договоров, а также добавления в группу новых договоров. Общее количество единиц покрытия зависит от ожидаемого срока действия обязательств Группы по договорам. Они могут отличаться от установленного законом срока действия договора из-за влияния поведения страхователей и неопределенности в отношении будущих страховых случаев. Определяя количество единиц покрытия, Группа использует суждения при оценке вероятности наступления страховых случаев и поведения страхователей в той степени, в которой они влияют на ожидаемый период покрытия в группе, различные уровни услуг, предлагаемых в разные периоды (например, страхователь исполняет опцион и добавляет дополнительное покрытие по ранее гарантированной цене), и «количество выплат», предоставляемых по договору.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Удерживаемые договоры перестрахования

Признание

Группа использует добровольное перестрахование для снижения некоторых рисков. Договоры перестрахования учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 17, если они отвечают определению договора страхования. Договор является договором страхования только в том случае, если по нему передается значительный страховой риск.

Договор перестрахования передает значительный страховой риск только в том случае, если он передает перестраховщику практически весь страховой риск, связанный с частью базовых договоров страхования, переданной в перестрахование, даже если договор перестрахования не подвергает сторону, выпустившую договор (перестраховщика) риску возникновения значительного убытка.

Удерживаемые договоры перестрахования учитываются отдельно от базовых выпущенных договоров страхования и оцениваются на основе отдельных договоров. При агрегировании удерживаемых договоров перестрахования Группа определяет портфели таким же образом, как и портфели базовых выпущенных договоров страхования. Группа рассматривает каждую продуктовую линейку, передаваемую в перестрахование на уровне компании-цедента, как отдельный портфель.

Для договоров перестрахования, учитываемых с использованием подхода на основе распределения премии, Группа исходит из того, что все договоры перестрахования, удерживаемые в каждом портфеле, не приведут к получению чистой прибыли при первоначальном признании, если только факты и обстоятельства не указывают на обратное.

Удерживаемые договоры перестрахования, оцениваемые в соответствии с Общей моделью

Группа не оценивает договоры перестрахования на основе Общей модели.

Удерживаемые договоры перестрахования, оцениваемые в соответствии с подходом на основе распределения премии

Группа оценивает договоры перестрахования накопительного страхования жизни и страхования на случай болезни с применением подхода на основе распределения премии. Рамки покрытия договора перестрахования составляют менее года, в связи с чем допустимо использование подхода на основе распределения премии для договоров перестрахования.

В соответствии с подходом на основе распределения премии первоначальная оценка актива по оставшейся части покрытия равна уплаченной перестраховочной премии. Группа оценивает сумму, относящуюся к оставшейся части покрытия, путем распределения выплаченной премии на период покрытия группы. Для всех удерживаемых договоров перестрахования распределение основано на течении времени.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Если удерживаемые договоры перестрахования покрывают группу обременительных базовых договоров страхования, Группа должна скорректировать балансовую стоимость актива по оставшейся части покрытия и признать прибыль, когда в том же периоде она сообщает об убытке при первоначальном признании обременительной группы базовых договоров страхования или при добавлении обременительных базовых договоров страхования в группу. Признание этой прибыли приводит к признанию компонента возмещения убытков по оставшейся части покрытия группы удерживаемых договоров перестрахования.

Модификация и прекращение признания

Группа прекращает признание первоначального договора и признает модифицированный договор в качестве нового договора в том и только том случае, если соблюдается хотя бы одно из условий.

- Если бы модифицированные условия были включены в договор в момент начала его действия и Группа пришла бы к заключению, что такой модифицированный договор:
 - исключается из сферы применения МСФО (IFRS) 17;
 - Группа выделила другие составляющие из основного договора страхования, в результате чего был бы признан другой договор страхования;
 - рамки модифицированного договора значительно отличались бы;
 - был бы включен в состав другой группы договоров;
- Первоначальный договор отвечал определению договора страхования с условиями прямого участия, но модифицированный договор более не отвечает данному определению
- К первоначальному договору Группа применила подход на основе распределения премии, но модификация приводит к тому, что договор больше не удовлетворяет критериям для применения данного подхода.

Если модификация договора соответствует одному из условий, Группа выполняет все оценки, применимые при первоначальном признании, прекратить признание первоначального договора и признать новый модифицированный договор, как если бы он был заключен впервые.

Если модификация договора не удовлетворяет ни одному из условий, Группа должна учитывать изменения денежных потоков, вызванные модификацией, в качестве изменений расчетных оценок денежных потоков по выполнению договоров.

Для договоров страхования, учитываемых с применением Общей модели, изменение оценок денежных потоков по выполнению обязательств приводит к пересмотру величины маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода (до распределения в текущем периоде). Часть пересмотренной на конец периода маржи за предусмотренные договором услуги относится на текущий период, как и пересмотренная сумма маржи за предусмотренные договором услуги, применяемая с начала периода, но отражающая изменение единиц покрытия в связи с модификацией в течение периода. Эта часть рассчитывается с использованием обновленных сумм единиц покрытия, определенных на конец периода, и взвешивается для отражения того факта, что пересмотренное покрытие существовало только в течение части текущего периода.

Для договоров страхования, учитываемых с применением подхода на основе распределения премии, Группа корректирует выручку по страхованию перспективно с момента внесения изменений в договор.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахских тенге)

Группа прекращает признание договора страхования тогда и только тогда, когда:

- он погашен, то есть когда предусмотренная договором страхования обязанность прекращена по истечении срока, исполнена или аннулирована; либо
- он модифицирован и соблюдается любое из условий для прекращения признания.

Группа прекращает признание договора страхования, входящего в группу договоров, применяя следующие требования:

- денежные потоки по выполнению договоров, отнесенные на эту группу, корректируются, чтобы исключить приведенную стоимость будущих денежных потоков и рисковую поправку на нефинансовый риск, связанные с правами и обязанностями, признание которых в группе было прекращено;
- маржа за предусмотренные договором услуги по данной группе договоров корректируется с учетом изменений денежных потоков по выполнению договоров, кроме случаев, когда это приводит к увеличению или восстановлению компонента убытка;
- количество единиц покрытия по ожидаемым оставшимся услугам по договору страхования корректируется, чтобы отразить прекращение признания единиц покрытия в группе. Размер маржи за предусмотренные договором услуги, признанной в составе прибыли или убытка за период, определяется на основе скорректированного количества единиц покрытия.

Если Группа передает договор страхования третьей стороне, что приводит к прекращению признания, Группа должна скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по группе договоров, к которой принадлежал договор, признание которого было прекращено, на разницу между изменением балансовой стоимости группы договоров страхования, обусловленным прекращением признания договора, и премией, выплаченной третьей стороне.

Если Группа прекращает признание договора страхования в связи с его модификацией, то она должна прекратить признание первоначального договора страхования и признать новый договор. Группа должна скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по группе договоров, к которой принадлежал договор, признание которого было прекращено, на разницу между изменением балансовой стоимости группы договоров страхования в результате корректировки денежных потоков по выполнению договоров, обусловленным прекращением признания договора, и премией, которую Группа потребовала бы заплатить, если бы на дату модификации договора она заключила договор с условиями, аналогичными условиям нового договора, за вычетом дополнительных премий, взимаемых за модификацию.

Представление

В отчете о финансовом положении Группа отдельно представила балансовую стоимость по портфелям выпущенных договоров страхования, представляющих собой активы, и представляющих собой обязательства, а также по портфелям удерживаемых договоров перестрахования, представляющих собой активы, и представляющих собой обязательства.

Группа дезагрегирует суммы, признанные в отчете о прибыли и убытке на результат оказания страховых услуг, включающий в себя выручку по страхованию и расходы по страховым услугам, и отдельно на чистые финансовые доходы или расходы по страхованию.

В Группе отсутствуют активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков до признания соответствующих групп договоров страхования.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Группа учитывает всю величину изменения рисковой поправки на нефинансовый риск как часть результата оказания страховых услуг.

Выручка по страхованию

Поскольку Группа предоставляет услуги по группе выпущенных договоров страхования, она уменьшает свое обязательство по оставшейся части покрытия и признает выручку по страхованию, которая оценивается по сумме вознаграждения, которое, как ожидается, Группа получит в обмен на эти услуги.

Для групп договоров страхования, оцениваемых в соответствии с Общей моделью, выручка по страхованию определяется как общая величина изменений обязательства по оставшейся части покрытия. К таким изменениям относятся:

- расходы по страховым услугам, понесенные в период, измеренный по суммам, ожидаемым в начале периода, за исключением следующего:
 - суммы, отнесенные к компоненту убытка;
 - выплаты инвестиционных составляющих;
 - аквизиционные расходы по договорам страхования;
 - суммы, связанные с рисковой поправкой на нефинансовый риск;
- изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, исключая:
 - изменения, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги, поскольку они относятся к услугам будущих периодов;
 - суммы, отнесенные к компоненту убытка;
 - сумма маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка в периоде;
 - прочие суммы, если такие имеются, корректировки на основе опыта, возникающие в связи с полученными премиями, отличными от тех, которые будут получены в будущих периодах.

При применении подхода на основе распределения премии Группа признает выручку по страхованию

- пропорционально течению времени, по договорам страхования с фиксированной страховой суммой на весь срок страховой защиты;
- на основе ожидаемых сроков признания понесенных расходов по страховым услугам, по договорам с уменьшающейся страховой суммой в течение срока страховой защиты.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Расходы по страховым услугам

Расходы по страховым услугам, возникающие по группе выпущенных договоров страхования, включают:

- Изменения в обязательствах по возникшим требованиям, связанные с требованиями и расходами, возникшими в течение периода, исключая выплаты по инвестиционной составляющей;
- Изменения в оставшейся части покрытия, связанные с требованиями и расходами, возникшими в предыдущие периоды (связанные с услугами прошлых периодов);
- Прочие непосредственно относимые расходы по страховым услугам, понесенные в отчетном периоде;
- Амортизация аквизиционных денежных потоков, которая признается в одинаковой сумме как в составе расходов по страховым услугам, так и в составе выручки по договорам страхования;
- Компонент убытка обременительных групп договоров, первоначально признанный в периоде;
- Изменения в оставшейся части покрытия, связанные с услугами будущих периодов, которые не корректируют маржу за предусмотренные договором услуги, поскольку они являются изменениями в компонентах убытка по обременительным Группам договоров.

Финансовые доходы и расходы по страхованию

Финансовые доходы или расходы по страхованию представляют собой влияние временной стоимости денег и изменений временной стоимости денег, а также влияние финансового риска и изменений финансового риска на договоры страхования и удерживаемые договоры перестрахования Группы.

Использование прочего совокупного дохода при представлении финансовых доходов и расходов по страхованию

Группа имеет право выбрать в качестве учетной политики: включать все финансовые доходы или расходы по страхованию за период в составе прибыли или убытка. При рассмотрении вопроса о выборе способа представления финансовых доходов или расходов по страхованию Группа решила отражать все финансовые доходы и расходы по страхованию в составе прибыли или убытка.

Договоры, оцениваемые с использованием подхода на основе распределения премии

При применении подхода на основе распределения премии для оценки договоров страхования с периодом страхового покрытия больше года, Группа применяет дисконтирование обязательства по оставшейся части покрытия и оценивает финансовую компоненту.

Договоры без условий участия

В отношении договоров без условий участия, денежные потоки по которым не зависят от базовых статей, Группа решила отражать все финансовые доходы и расходы по страхованию в составе прибыли или убытка.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Удерживаемые договоры перестрахования

Для договоров пропорционального перестрахования Группа применяет подхода на основе распределения премии, Группа не дисконтирует обязательства по оставшейся части покрытия для отражения временной стоимости денег и финансового риска.

Курсовые разницы

Курсовые разницы, возникающие в результате изменения балансовой стоимости групп выпущенных договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования, признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли.

На конец каждого отчетного периода балансовая стоимость договоров страхования Группы, выраженная в иностранной валюте, пересчитывается в функциональную валюту.

Суммы, возникающие в результате изменений обменных курсов между валютой договоров Группы и функциональной валютой, рассматриваются как курсовые разницы и отражаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли.

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.

Дополнительно оплаченный капитал

Операции с обыкновенными акциями (разница между ценой размещения акций и их номинальной стоимостью), либо в форме разницы между ценой выкупа находящихся в обращении акций и ценой их последующей продажи, в форме превышения взносов (имущественных взносов) над стоимостью взноса (имущественного взноса), определённой в учредительных документах, а также возникающие в результате операций с материнской организацией и иных операций, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, отражаются в составе дополнительного оплаченного капитала.

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

Группа 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, Группа не имеет каких-либо других требующих начисления схем пенсионного обеспечения и других значимых льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Группа 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 консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Иностранная валюта

При подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты Группы («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Для финансовых активов, оцениваемых по ССЧПУ, 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 Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Тенге/1 доллар США	523.54	454.6
Тенге/1 евро	546.74	502.2
Тенге/1 российский рубль	4.88	5.1
Тенге/1 киргизский сом	6.04	5.1

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

3. Ошибки предыдущих периодов

Определённые статьи в консолидированном отчёте о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, были переклассифицированы в соответствии с изменением формата представления, применённым в 2024 году. В частности, Группа приняла решение выделить расходы, понесённые по группе договоров страхования от несчастных случаев и ненакопительного страхования жизни из состава операционных расходов и классифицировать их как расходы по страховым услугам.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности Группа обнаружила ошибку в раскрытии активов и обязательств по договорам страхования и перестрахования по состоянию на 31 декабря 2023 года в одной из дочерних компаний. Влияние данной корректировки не является существенным для консолидированной финансовой отчетности, в связи с чем сравнительные показатели в консолидированном отчете о финансовом положении не были пересчитаны.

Влияние на сравнительную информацию в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год, завершившийся 31 декабря 2023 года, представлено ниже:

	Предыдущее представление	Реклас- сификация	Текущее представление
Расходы по страховым услугам	(50,439,414)	(3,835,945)	(54,275,359)
РЕЗУЛЬТАТ ОКАЗАНИЯ СТРАХОВЫХ УСЛУГ	14,856,915	(3,835,945)	11,020,970
РЕЗУЛЬТАТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	10,020,044	(3,835,945)	6,184,099
Операционные расходы	(52,522,880)	3,835,945	(48,686,935)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	57,631,632		57,631,632

Все суммы сравнительной информации в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности были изменены соответственно.

4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики руководство Группы 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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 33 для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Группа использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 33 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений.

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, обращающихся на КФБ, Группа применяет расчетные цены, определяемые в соответствии с утвержденной Методологией оценки ценных бумаг. Данный подход основан на расширенной выборке рыночных данных — заявок и сделок, соответствующих установленным критериям по объему, времени подачи и длительности, что позволяет учитывать доступную ликвидность в более широком временном горизонте.

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

Оценка бизнес-модели

Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов, и результатов тестирования бизнес-модели. Используемая Группой бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Эта оценка включает в себя использование суждения, отражающего все уместные доказательства, в том числе относительно процесса оценки и измерения эффективности активов; рисков, влияющих на эффективность активов и процесса управления этими рисками, а также механизма вознаграждения управляющих активами лиц.

Существенные бухгалтерские суждения

Значительное увеличение кредитного риска

Как поясняется в Примечании 2, величина ОКУ оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев для активов стадии 1 или в течение всего срока кредитования для активов стадии 2 и 3. Актив переходит в стадию 2 при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Группа учитывает, как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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.

Группа постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Для того, чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под ОКУ по инструменту или портфелю инструментов (то есть в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Группа анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания.

Если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Определение групп активов со схожими характеристиками кредитного риска

В случае если ОКУ измеряются для группы активов, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Группа 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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

В зависимости от факторов, указанных ниже, Группа рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе.

Классы активов, по которым Группа рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают следующие:

- казначейские и межбанковские операции (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по ССПСД);
- риски, которые были классифицированы как ПСКО, когда признание первоначального кредита было прекращено, а новый кредит был признан в результате кредитной реструктуризации долга;
- финансовые активы, валовая балансовая стоимость которых на отчетную дату превышает 0.2% от собственного капитала Банка, но не менее 50 миллионов тенге или актив, который представляет собой требование к взаимосвязанной стороне.

Классы активов, по которым Группа рассчитывает ОКУ на групповой основе, включают следующие:

- финансовые активы, которые не подлежат оценке на индивидуальной основе.

Группа объединяет данные финансовые активы в однородные группы в зависимости от внутренних и внешних характеристик кредитов, например, внутреннего кредитного рейтинга, сроков просрочки платежей, вида продукта, вида залогового обеспечения или отрасли, в которой осуществляет свою деятельность заёмщик.

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 использовании статистических рейтинговых моделей, а оценка осуществляется с использованием инструментов, адаптированных под различные категории контрагентов и рисков. В основе этих статистических моделей лежат рыночные данные (при наличии), а также внутренние данные, учитывающие как количественные, так и качественные факторы. Вероятность дефолта оценивается с учетом договорных сроков погашения и предполагаемых показателей досрочного погашения. Оценка осуществляется на основе текущих условий, скорректированных с учетом будущих условий, которые будут влиять на вероятность дефолта.

Убытки в случае дефолта

В случае кредитования малого и среднего бизнеса показатель LGD оценивается на периодической основе и пересматривается группой риск-менеджмента.

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определённые уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Группа объединяет свои розничные кредитные продукты в однородные группы на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется историческая информация об убытках и рассматривается широкий спектр характеристик, присущих сделкам (например, вид продукта, виды обеспечения), а также характеристики заёмщика.

Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения, включая цены на жилье в случае ипотечного кредитования, статус платежей или другие факторы, свидетельствующие об убытках по группе инструментов.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Стадий 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления.

Реструктурированные и модифицированные кредиты

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Стадии 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

Налогообложение

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создаёт некоторую неопределённость и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создаёт большую степень вероятности налоговых рисков в Республике Казахстан, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Руководство считает, что Группа придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

Оценка возмещаемости активов по отложенному корпоративному подоходному налогу требует применения субъективных суждений руководства Группы в отношении вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования.

Руководство считает, что активы по отложенному корпоративному подоходному налогу по состоянию на 31 декабря 2024 года отражены в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот, а уменьшение размера активов по отложенному корпоративному подоходному налогу осуществлено в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Активы и обязательства по договорам страхования и активы и обязательства по договорам перестрахования

АО «Компания по страхованию жизни «Freedom Life»

Ниже приведены существенные суждения, за исключением оценок (рассматриваются отдельно ниже), которые были сделаны руководством в процессе применения учетной политики Группы и которые окажут наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

- *Оценка значительности страхового риска:* Группа применяет суждение при оценке того, передает ли договор выпускающей стороне значительный страховой риск. Договор передает существенный страховой риск только в том случае, если страховой случай может привести к необходимости выплаты Группой дополнительных сумм, которые являются значительными при любом отдельно взятом сценарии развития событий, а также только если существует такой сценарий, имеющий коммерческое содержание, в котором возможно возникновение убытка у стороны, выпустившей договор, исходя из расчета на основе приведенной стоимости при наступлении страхового случая, независимо от того, является ли страховой случай крайне маловероятным. Дополнительные суммы в размере менее 10% считаются Группой несущественными.
- *Оценка существенности страхового риска:* Группа применяет суждения при оценке того, передает ли договор существенный страховой риск стороне, выпустившей договор. Оценка того, являются ли дополнительные суммы, подлежащие выплате при наступлении страхового случая, существенными, и существует ли какой-либо сценарий, имеющий коммерческую сущность, который может привести к возникновению убытков у стороны, выдавшей полис, на основе текущей стоимости, включает значительные суждения и проводится при первоначальном признании по каждому договору в отдельности. Дополнительные суммы, составляющие менее 5%, рассматриваются Группой как несущественные. В соответствии с МСФО (IFRS) 17 все эти классификации, основанные на суждениях, производятся специализированным подразделением для поддержания последовательного подхода в Группе. Эта оценка проводится после разделения несвязанных производных инструментов, отдельных инвестиционных компонентов и обещаний передать определенные товары и нестраховые услуги.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

- *Рассмотрение наличия инвестиционных составляющих:* Группа рассматривает все условия заключаемых ею договоров, чтобы определить наличие сумм, подлежащих выплате держателю полиса при любых обстоятельствах, независимо от расторжения договора, истечения срока его действия, наступления или ненаступления страхового случая. Некоторые суммы, однажды уплаченные держателем полиса, подлежат возврату держателю полиса при любых обстоятельствах. Группа считает, что такие платежи отвечают определению инвестиционной составляющей, независимо от того, изменяется ли сумма к погашению в течение срока действия договора, поскольку сумма подлежит погашению только после того, как она была впервые уплачена держателем полиса. В портфеле группы имеются портфели с неотделимыми инвестиционными компонентами. В договорах пенсионного аннуитета неотделимой инвестиционной компонентой являются гарантированные выплаты и выплаты на погребение. В договорах накопительного страхования - выкупная сумма.
- *Оценка значимости модификации:* По договорам страхования ответственности работодателя Группа прекращает признание первоначальных договоров и признает модифицированный договор в качестве нового договора, если выполняются критерии прекращения признания. Группа применяет суждение для оценки того, приведут ли измененные условия договора к тому, что первоначальный договор будет отвечать критериям прекращения признания.
- *Определение рамок договора:* Оценка группы договоров страхования включает все будущие денежные потоки, возникающие в пределах рамок договора. При определении того, какие денежные потоки входят в рамки договора, Группа учитывает свои существенные права и обязательства, вытекающие из условий договора, применимого законодательства, нормативных актов.
- *Определение портфелей:* Портфель включает в себя договоры, которые подвержены аналогичным рискам и управляются совместно. Предполагается, что договоры в пределах одной продуктовой линейки подвержены аналогичным рискам, и поэтому они входят в один портфель.
- *Уровень агрегирования:* Группа применяет суждение при проведении различия между договорами, не имеющими существенной вероятности стать обременительными, и прочими прибыльными договорами.
- *Оценка денежных потоков, которые относятся непосредственно к соответствующему портфелю:* Группа использует суждение при оценке того, относятся ли денежные потоки непосредственно к конкретному портфелю договоров страхования.
- *Аквизиционные денежные потоки* включаются в оценку группы договоров страхования только в том случае, если они непосредственно относятся к отдельным договорам в группе, или к самой группе, или к портфелю договоров страхования, в который входит группа. При оценке денежных потоков по выполнению договоров Группа также распределяет расходы на сопровождение договоров страхования.
- *Оценка применимости подхода на основе распределения премии:* Для договоров страхования с рамками договора более одного года и удерживаемым договорам перестрахования Группа применяет подход на основе распределения премии, если на момент создания группы договоров Группа обоснованно ожидает, что она обеспечит обязательство по оставшейся части покрытия, которое не будет существенно отличаться от Общей модели.
- *Оценка применимости подхода с переменным вознаграждением:* В Группе отсутствуют договора с условиями прямого участия. Для договоров без условий прямого участия Группа провела тест на применимость VFA, по результатам которого подход VFA не применим в связи с тем, что для таких договоров, Группа применяет подход Общей модели.
- *Активы по аквизиционным потокам, оценка возмещаемости:* В Группе отсутствуют активы по аквизиционным потокам, в связи с чем Группа не проводит тест на возмещаемость актива.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

- *Уровень агрегирования для определения рискованной поправки на нефинансовый риск:* МСФО (IFRS) 17 не предусматривает конкретный метод оценки для определения рискованной поправки на нефинансовый риск. Уровень агрегирования для определения рискованной поправки на нефинансовый риск не является выбором учетной политики и требует применение суждения, в связи с чем Группа применяет метод агрегирования на уровне группы.
- *Выбор метода распределения единиц покрытия:* МСФО (IFRS) 17 устанавливает принцип определения единиц покрытия, но без детальных требований или методов. Выбор соответствующего метода для определения суммы единиц покрытия не является выбором учетной политики. Он предполагает применение существенного суждения и разработку оценок с учетом конкретных фактов и обстоятельств. Группа выбирает соответствующий метод для каждого портфеля в отдельности. За единицу страхового покрытия Группа принимает приведенную стоимость будущих выгод.
- *Распределение расходов:* При оценке расходов Группа учитывает фактические расходы в разрезе структурных подразделений Группы. Группа распределила фактические административные расходы по непосредственным функциональным параметрам, а именно расходы на заключение, расходы на сопровождение договоров страхования и прочие административные расходы. Для оценки обязательств по портфелям Группа использует фактические расходы на сопровождение договоров страхования, которые напрямую или косвенно через другие структурные подразделения связаны с сопровождением и заключением договоров страхования. К основным допущениям относятся распределение расходов по количеству дней действия договоров.

Основные источники неопределенности в оценках

Применяя МСФО (IFRS) 17 к оценке выпущенных договоров и удерживаемых договоров перестрахования, Группа произвела оценки в следующих ключевых областях. Они являются частью общего баланса активов и обязательств по договорам страхования и активов и обязательств по договорам перестрахования:

- Денежные потоки по выполнению договоров страхования
- Ставка дисконтирования
- Рисковая поправка на нефинансовый риск
- Аквизиционные денежные потоки
- Распределение расходов

Каждая область, включая используемые Группой методы оценки и допущения, а также прочие источники неопределенности в оценках, рассматриваются ниже. Общая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлена следующим образом:

1) Денежные потоки по выполнению

Денежные потоки по выполнению договоров страхования состоят из трех основных компонентов:

- Оценка будущих денежных потоков;
- Корректировка, отражающая временную стоимость денег и финансовый риск, связанный с будущими денежными потоками, если они не включены в оценку будущих денежных потоков;
- Поправка на нефинансовый риск.

Группа обновляет свои оценки на конец каждого квартала/года, используя всю новую доступную информацию, а также исторические данные и информацию о тенденциях. Группа определяет свои текущие ожидания относительно вероятности наступления будущих событий на конец отчетного

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

периода. При разработке новых оценок Группа учитывает последний опыт и более ранний опыт, а также другую информацию.

Оценки денежных потоков включают как рыночные переменные, непосредственно наблюдаемые на рынке или получаемые непосредственно на основе данных рынка, так и нерыночные переменные, такие как коэффициенты смертности, коэффициенты несчастных случаев, средние затраты на выплату страхового возмещения, коэффициенты отказа от полисов. По договорам аннуитетного страхования Группа использует национальные статистические данные для оценки коэффициентов смертности, по договорам страхования жизни Группа использует показатели смертности перестраховщика General Reinsurance AG.

2) Метод оценки ставок дисконтирования

Группа оценивает временную стоимость денег, используя ставки дисконтирования, которые отражают характеристики ликвидности договоров страхования и характеристики денежных потоков, соответствующие наблюдаемым текущим рыночным ценам. Группа исключают эффект факторов, которые оказывают влияние на такие наблюдаемые рыночные цены, но не влияют на будущие денежные потоки по договорам страхования (кредитный риск).

При определении ставок дисконтирования для денежных потоков, которые не зависят от доходности базовых статей, Группа использует подход "снизу-вверх" для оценки ставок дисконтирования, исходя из кривой доходности, которая отражает характеристики сроков возникновения, валюты и ликвидности денежных потоков по страхованию. Кривая доходности базового портфеля корректируется для исключения влияния рисков (кредитный риск).

Группа оценивает ставку дисконтирования, применимую к каждой группе договоров при первоначальном признании, которая основывается на признанных договорах. В следующем отчетном периоде, по мере включения в группу новых договоров, ставка дисконтирования, применимая к группе при первоначальном признании, пересматривается с начала того отчетного периода, в котором новые договоры были включены в группу. Группа переоценивает ставку дисконтирования, применимую к группе при первоначальном признании, используя средневзвешенную ставку дисконтирования за период, в течение которого были выпущены договоры, входящие в группу.

Изменения в финансовых рисках признаются в составе прибыли или убытка на конец каждого отчетного периода.

Группа использовала следующие кривые доходности для дисконтирования денежных потоков за 2024 и 2023 годы:

	Валюта	1 год	5 лет	10 лет	20 лет	30 лет
2024 год	тенге	11.67%	11.36%	11.35%	11.34%	11.34%
2023 год	тенге	14.43%	12.40%	11.66%	11.25%	11.11%
2024 год	доллар США	4.65%	4.86%	5.05%	5.34%	-
2023 год	доллар США	5.32%	4.45%	4.47%	4.77%	-

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

3) *Рисковая поправка на нефинансовый риск*

Группа оценивает компенсацию, которую она требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков по договорам страхования, за исключением финансового риска, отдельно как рисковую поправку на нефинансовый риск.

Для модели на основе распределения премии применяется метод Бутстрап, основанный на технике квантилей, что позволяет эффективно оценить распределение потенциальных убытков. Эта оценка использует стохастическое моделирование, включающее в себя проведение множества симуляций треугольника убытков, что позволяет учесть широкий спектр возможных исходов и оценить риск убытков с высокой степенью точности.

Группа оценила корректировку на нефинансовый риск на основе анализа исторических рыночных коэффициентов убыточности по портфелям с отсутствием статистики по страховым случаям.

Для общей модели используется Метод Монте-Карло, также основанный на технике квантилей, что обеспечивает глубокий анализ страховых резервов через множество симуляций и позволяет выявить риски с высокой долей вероятности.

Оценка рисковой поправки выполняется с использованием доверительного уровня равный 85%.

4) *Распределение расходов*

Административные расходы распределяются Группой путем анализа статей затрат с использованием упрощенного подхода. Эти расходы делятся на категории, включая косвенные аквизиционные расходы, косвенные расходы по урегулированию, прочие косвенные расходы, связанные со страховой деятельностью, и общие административные расходы.

Косвенные операционные расходы распределяются по видам расходов с использованием последовательных систематических методов, применяемых к расходам, имеющим схожие характеристики.

Группа включает аквизиционные денежные потоки в оценку договоров страхования, если они непосредственно относятся либо к отдельным договорам в группе, либо к самой группе, либо к портфелю договоров страхования Группы.

Аквизиционные расходы рассчитываются по каждому портфелю как произведение расходов на заключение договора за финансовый год, предшествующий дате расчета и доли каждого портфеля в расходах за финансовый год, предшествующий дате расчета, которая рассчитывается как отношение количества дней действия договоров, вступивших в силу в финансовый год, предшествующий дате расчета, по портфелю и общего количества дней действия договоров, вступивших в силу в финансовый год, предшествующий дате расчета.

Перерасчет аквизиционных расходов осуществляется раз в год по окончании финансового года.

Группа распределяет денежные потоки от приобретения между соответствующей группой договоров, используя систематический и рациональный метод.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Изменения в оценках и допущениях

1. Ставка индексации ожидаемых расходов по портфелям общей модели

С 1 января 2024 года, по результатам проведения процедуры бэк-тестинга, Группа пересмотрела подход к определению ставки индексации ожидаемых расходов первого года по портфелям, оцениваемым по общей модели. Ранее ставка индексации расходов определялась исходя из уровня инфляции, опубликованного в Прогнозе социально-экономического развития РК.

Начиная с 1 января 2024 года, Группа применяет ставку индексации, основанную на прогнозируемом росте расходов, зафиксированном в утвержденном бюджете Группы.

На 31 декабря 2024 года Группа оценила эффект данного изменения в оценках, что повлияло на следующие показатели для портфелей Пенсионные аннуитеты, накопительное страхование жизни и аннуитеты ОР:

Наименование	До изменения	Эффект от изменения	После изменения
Обязательства по оставшемуся покрытию:			
Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков	106,947,230	2,560,818	109,508,048
Маржа за предусмотренные договором услуги	34,856,235	(2,111,064)	32,745,171
Итого изменения в отчете о прибылях и убытках:			
Выручка по страхованию	7,983,622	(253,474)	7,730,148
Расходы по страховым услугам	3,820,549	41,288	3,861,837
Финансовые доходы/(расходы) по выпущенным договорам страхования	18,086,924	154,992	18,241,916

Изменения не связаны с корректировкой учетной политики, а отражают обновление оценочных допущений на основе доступной информации и внутреннего анализа.

2. Коэффициент убыточности для обязательств по возникшим убыткам (LIC)

Ранее при расчете обязательств по оставшейся части покрытия по LIC применялось допущение, основанное на 5% ожидаемых убытков для неистекшего покрытия. По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа перешла на использование собственного коэффициента убыточности, рассчитанного на основе актуальной внутренней статистики и анализа собственного страхового портфеля.

Эффект от изменения в оценках на 31 декабря 2024 года представлен ниже:

Наименование	До изменения	Эффект от изменения	После изменения
Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков	5,560,216	(1,196,878)	4,363,338
Расходы по страховым услугам	9,002,863	(1,196,878)	7,805,985

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Ниже приведены основные источники неопределенности в оценке на конец отчетного периода, которые сопряжены со значительным риском возникновения существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года:

- *Оценка значительности страхового риска:* Группа применяет свое суждение при оценке того, передает ли договор выпускающей стороне значительный страховой риск. Договор передает значительный страховой риск только в том случае, если страховой случай может привести к выплате Группой дополнительных сумм, которые являются значительными при любом отдельном сценарии, и только в том случае, если существует сценарий, имеющий коммерческое содержание, при котором выпускающая сторона имеет возможность понести убытки на основе текущей стоимости при наступлении страхового случая, независимо от того, является ли страховой случай крайне маловероятным. Оценка того, являются ли дополнительные суммы, подлежащие выплате при наступлении страхового случая, существенными и существует ли какой-либо сценарий, имеющий коммерческое содержание, при котором эмитент имеет возможность понести убытки по приведенной стоимости, включает значительные суждения и выполняется при первоначальном признании на основе каждого отдельного договора. Тип договоров, по которым требуется такое суждение, являются договоры, предусматривающие передачу финансового и страхового риска и приводящие к получению меньшей выгоды. Дополнительные суммы, составляющие менее 10%, рассматриваются Группой как несущественные. Специализированное подразделение проводит все эти классификации, основанные на суждениях, в соответствии с МСФО (IFRS) 17 для обеспечения последовательности в Группе.
- *Выделение страховых составляющих из договоров страхования:* Группа заключает некоторые договоры страхования, которые объединяют защиту страхователя от различных видов страховых рисков в одном договоре. МСФО (IFRS) 17 не требует и не разрешает разделять страховые компоненты договора страхования, за исключением случаев, когда юридическая форма одного договора не отражает сути его договорных прав и обязательств. В таких случаях необходимо признавать отдельные элементы страхования. Преодоление презумпции единицы учета "один договор" требует значительных суждений и не является выбором учетной политики. При определении того, отражает ли юридический договор его суть или нет, Группа учитывает взаимозависимость между различными покрываемыми рисками, способность всех компонентов прекращать действие независимо друг от друга, а также возможность устанавливать цену и продавать компоненты отдельно.
- *Определение границ контракта:* Оценка группы договоров страхования включает все будущие денежные потоки, возникающие в пределах границ договора. При определении того, какие денежные потоки относятся к границам договора, Группа учитывает свои существенные права и обязательства, вытекающие из условий договора, применимого законодательства, нормативных актов и обычной деловой практики. Денежные потоки считаются находящимися за пределами границ договора, если у Группы есть практическая возможность пересмотреть цены существующих договоров с учетом переоцененных рисков, и если цены договора на покрытие до даты переоценки учитывают риски только до следующей даты переоценки. Группы применяет свое суждение при оценке того, имеет ли она практическую возможность установить цену, которая полностью отражает все риски по договору или портфелю. При проведении оценки Группа учитывает договорные, правовые и нормативные ограничения и применяет суждение для принятия решения о том, имеют ли эти ограничения коммерческое содержание.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

- *Определение портфелей:* Группа определяет портфель как договоры страхования, подверженные схожим рискам и управляемые совместно. Предполагается, что договоры в рамках одной продуктовой линейки будут находиться в одном портфеле, поскольку они имеют схожие риски и управляются совместно. Оценка того, какие риски являются схожими и как договоры управляются, требует применения суждения. По некоторым продуктовым линейкам Группа приобретает договоры страхования в рамках объединения бизнеса или передачи портфеля. В отличие от первоначально выпущенных договоров, договоры, приобретенные на стадии урегулирования, передают страховой риск неблагоприятного развития убытков. Группа считает, что такой риск отличается от первоначально выпущенных договоров, и объединяет такие договоры в отдельные портфели по продуктовым линейкам.
- *Уровень агрегирования:* Группы применяют суждение при проведении различия между договорами, которые не имеют значительной вероятности стать обременительными, и прочими прибыльными договорами.
- *Оценка соответствия критериям РАА:* Для выпущенных договоров страхования и удерживаемых договоров пропорционального перестрахования с периодом покрытия более одного года Группа решает применить РАА, если на момент создания группы Группа обоснованно ожидает, что она обеспечит обязательство по оставшемуся покрытию, которое не будет существенно отличаться от Общей модели. Группа использует суждение при определении того, удовлетворяются ли критерии приемлемости РАА при первоначальном признании.
- *Оценка значимости модификации:* Группа признает первоначальные договоры и признает измененный договор в качестве нового договора, если выполняются критерии прекращения признания. Группа применяет суждение для оценки того, приведут ли измененные условия договора к тому, что первоначальный договор будет отвечать критериям прекращения признания.
- *Уровень агрегирования для определения рисковой поправки на нефинансовый риск:* МСФО (IFRS) 17 не определяет уровень, на котором должна определяться рисковая поправка на нефинансовый риск. Уровень агрегирования для определения рисковой поправки на нефинансовый риск не является выбором учетной политики и требует суждения. Группа считает, что выгоды от диверсификации возникают на уровне выпускающей стороны, и поэтому определяет рисковую поправку на нефинансовый риск на этом уровне. Затем выгода от диверсификации распределяется на все группы договоров страхования, для которых она рассматривалась в совокупности. Группа считает, что рисковая поправка на нефинансовый риск, распределяемая на любую отдельную группу, как стоимость неопределенности, не может быть отрицательной. Соответственно, при определении распределения корреляция нефинансового риска между группами не учитываются. Это связано с тем, что они уже были учтены как часть выгод от диверсификации при определении общей рисковой поправки на уровне предприятия. Группа распределяет общую рисковую поправку на уровне предприятия между группами на основе процентной доли ожидаемых денежных потоков по выполнению договоров к общей сумме денежных потоков по выполнению договоров.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже приведены наиболее существенные оценки, используемые руководством при применении учетной политики Группы, которые оказывают наибольшее влияние на суммы, признаваемые в финансовой отчетности.

1) *Активы и обязательства по договорам страхования и перестрахования*

Применяя МСФО (IFRS) 17 к оценке выпущенных договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования, Группа произвела оценки в следующих ключевых областях. Они являются частью общего баланса активов и обязательств по договорам страхования и активов и обязательств по договорам перестрахования:

- Оценка будущих денежных потоков
- Оценка прямых денежных потоков (расходов)
- Ставка дисконтирования
- Рисковая поправка на нефинансовый риск

2) *Оценка будущих денежных потоков*

При оценке потоков денежных средств по обязательствам, включенным в объем договора, Группа объективно рассматривает диапазон всех возможных результатов, определяя потоки денежных средств, сроки и вероятность каждого сценария, который отражает условия, существующие на дату оценки, с использованием средневзвешенное по вероятности. Средневзвешенное по вероятности — это среднее арифметическое всех возможных сценариев. При определении возможных сценариев Группа использует всю доступную ей разумную и подтверждаемую информацию без чрезмерных затрат или усилий, включая информацию о прошлых событиях и текущих условиях, а также прогнозы будущих условий. Оценки денежных потоков включают как рыночные переменные, непосредственно наблюдаемые на рынке или полученные непосредственно из рыночных данных, так и нерыночные переменные, такие как коэффициенты убыточности, вероятность прекращения деятельности, ожидаемые затраты на расчеты и обслуживание. Группа максимально использует наблюдаемые исходные данные для рыночных переменных и применяет внутренние данные, специфичные для Группы.

3) *Оценка прямых денежных потоков (расходов)*

Группа использует суждения при оценке того, относятся ли денежные потоки непосредственно к конкретному портфелю договоров страхования. Денежные потоки от приобретения страхования включаются в оценку группы договоров страхования только в том случае, если они напрямую относятся к отдельным договорам в группе, самой группе или портфелю договоров страхования, к которому принадлежит группа. При оценке денежных потоков от выполнения обязательств Группа также распределяет денежные потоки от выполнения обязательств по фиксированным и переменным накладным расходам, непосредственно относящиеся к выполнению договоров страхования.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахских тенге)

4) *Корректировка нефинансового риска*

Резерв на нефинансовый риск представляет собой сумму компенсации, требуемую Группой за принятие неопределенности в размере и сроках денежных потоков, возникающих в результате страхового риска и других нефинансовых рисков, таких как риск убытков и расходов. Он измеряет степень изменчивости ожидаемых будущих денежных потоков и цену принятия такого риска, которая является специфичной для Группы и отражает неприятие риска Группой. Нефинансовые факторы риска, также называемые переменными андеррайтинга, являются основными источниками неопределенности оценок, поскольку они влияют на оценки будущих денежных потоков и связанных с ними вероятностей.

5) *Ставка дисконтирования*

Для определения ставки дисконтирования по договорам страхования, номинированным в национальной валюте, используется подход «сверху вниз»: в качестве базового портфеля используется портфель долговых инструментов (облигаций), номинированных в национальной валюте по состоянию на соответствующую отчетную дату. активы, для которых необходимо построить кривую доходности; кривая доходности базового портфеля строится с применением параметрической модели Нельсона-Зигеля. Полученная кривая доходности корректируется с учетом факторов, не имеющих отношения к договорам страхования, таких как кредитный риск. Для этой цели компоненты ожидаемого кредитного риска (ECL) и неожиданного кредитного риска (UCR) вычитаются из полученной кривой доходности портфеля посредством применения рейтинга базовых инструментов портфеля и соответствующей вероятности дефолта.

Каждая область, включая используемые Группой методы оценки и допущения, а также прочие источники неопределенности в оценках, рассматриваются ниже. По состоянию на 31 декабря 2024 года общая балансовая стоимость:

- выпущенных договоров страхования, представляющих собой активы, составляла 20,509 тыс. тенге (347,885 тыс. тенге на 31 декабря 2023 года)
- выпущенных договоров страхования, представляющих собой обязательства, составляла 33,132,114 тыс. тенге (16,808,589 тыс. тенге на 31 декабря 2023 года)
- выпущенных договоров перестрахования, представляющих собой активы, составляла 1,499,738 тыс. тенге (1,192,847 тыс. тенге на 31 декабря 2023 года)
- выпущенных договоров перестрахования, представляющих собой обязательства, составляла 267,575 тыс. тенге (172,687 тыс. тенге на 31 декабря 2023 года)

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

5. Применение новых и пересмотренных стандартов бухгалтерского учета МСФО

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

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям применимы для Группы с 1 января 2024 года:

Поправки к МСФО (IAS) 1	Классификация обязательств в качестве краткосрочных и долгосрочных
Поправки к МСФО (IAS) 1	Долгосрочные обязательства с ковенантами
Поправки к МСФО (IFRS) 16	Обязательство по аренде в операции продажи с обратной арендой
Поправки к МСФО (IAS) 7 and МСФО (IFRS) 7	Соглашения о финансировании поставок

Вышеуказанные стандарты и интерпретации были рассмотрены руководством Группы, но не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Новые и пересмотренные стандарты бухгалтерского учета МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

На дату утверждения данной консолидированной финансовой отчетности Группа 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 (IAS) 21 Влияние изменений валютных курсов, раздел «Отсутствие возможности обмена валют»	1 января 2025
МСФО (IFRS) 18 Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности	1 января 2027
МСФО (IFRS) 19 Дочерние компании без публичной подотчетности: Раскрытие информации	1 января 2027

Руководство Группы не ожидает, что принятие перечисленных выше стандартов окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущих периодах.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

6. Чистый процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Процентные доходы:		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	166,019,609	152,949,183
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	128,151,317	76,538,793
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24,668,354	26,561,600
Итого процентные доходы	318,839,280	256,049,576
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Обязательства по соглашениям РЕПО	(167,765,476)	(157,620,971)
Текущие счета и депозиты клиентов	(37,047,702)	(17,018,998)
Обязательства от продолжающегося участия	(7,701,846)	(6,171,011)
Обязательства по аренде	(730,731)	(627,068)
Средства кредитных учреждений	(562,048)	(485,287)
Итого процентный доход	(213,807,803)	(181,923,335)
Чистый процентный доход до ожидаемых кредитных убытков	105,031,477	74,126,241

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Применения к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахских тенге)

7. Результат страховой деятельности

Выручка по страхованию, расходы по страховым услугам и чистые расходы по удерживаемым договорам перестрахования за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, включали:

	Страхование имущества	ГПО ответственности	ГПО ответственности автоответчиков	ГПО ответственности	Страхование транспорта	Страхование от финансовых убытков	Приобретенный портфель	Пенсионный аннуитет	Накопительное страхование жизни	Аннуитет ОР	Прочие	Итого
Страховая выручка	4,151,533	17,277,939	5,214,834	6,329,789	2,460,325	55,556	5,799,377	1,267,739	663,032	132,826,266	3,352,991	179,399,381
Расходы по страховым услугам:												
Возникшие страховые требования и прочие понесенные расходы по страховым услугам	(3,549,900)	(7,225,681)	(7,432,527)	(3,274,696)	(1,061,551)	2,841	-	-	-	-	(2,537,978)	(25,079,492)
Изменение обязательств по возникшим требованиям	(105,192)	1,241,238	859,705	290,284	138,832	80,219	-	-	-	-	(106,947)	2,398,139
Амортизация аквизиционных денежных потоков	(112,860)	(638,988)	(204,959)	(764,965)	(15,079)	(569)	-	-	-	-	(86,798)	(1,824,218)
Убытки по группам обременительных договоров и восстановление таких убытков	-	-	(2,868,800)	(12,950)	-	-	-	-	-	-	37,675	(2,844,075)
Возникшие убытки и прочие понесенные расходы по страховым услугам	-	-	-	-	-	-	(2,404,477)	(375,558)	(365,260)	(6,609,530)	(86,667)	(9,841,492)
Изменения, которые относятся к услугам прошлых периодов – скорректирована на обязательства по возникшим требованиям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,196,455)	-	(1,196,455)
Изменения, которые относятся к услугам будущих периодов - убытки по группам обременительных договоров и восстановление таких убытков	-	-	-	-	-	(418,472)	(566,797)	12,893	-	-	-	(972,376)
Аналитические денежные потоки - Аквизиционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	(162,638)	(116,616,892)	-	-	(116,779,530)
Расходы по страховым услугам	(3,767,952)	(6,623,431)	(9,646,581)	(3,762,327)	(937,798)	(335,981)	(2,971,274)	(525,303)	(365,260)	(124,422,877)	(2,780,715)	(156,139,499)
Распределение уплаченных перестраховочных премий	(1,420,125)	(323,492)	(167)	(167,568)	(2,189,406)	24,826	-	-	-	-	(1,496,097)	(5,572,029)
Суммы, возмещенные перестраховщиками	511,742	(3,284)	273	15,605	221,518	(114,727)	-	-	-	-	508,649	1,139,776
Чистые расходы по договорам перестрахования	-	-	-	-	-	-	-	-	1,699	(41,805)	-	(40,106)
Чистые доходы/(расходы) по договорам перестрахования	(908,383)	(326,776)	106	(151,963)	(1,967,888)	(89,901)	-	-	(41,805)	(987,448)	-	(4,472,359)
Результат страховой деятельности	(524,802)	10,327,732	(4,431,641)	2,415,499	(445,361)	(370,326)	2,828,103	744,135	297,772	8,361,584	(415,172)	18,787,523

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Выручка по страхованию, расходы по страховым услугам и чистые расходы по удерживаемым договорам перестрахования за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, включали:

	Страхование имущества	ГПО ответственности	ГПО ответственности автовладельцев	ГПО	Страхование транспорта	Страхование финансовых убытков	Приобретенный портфель	Пенсионный аннуитет	Накопительное страхование жизни	Аннуитет ОР	Страхование от несчастных случаев и накопительное страхование жизни	Прочие	Итого
Страховая выручка	1,006,029	4,122,810	3,261,738		4,113,221	509,957	5,096,501	3,260,521	383,557	300,188	45,382,059	1,237,000	68,673,581
Расходы по страховым услугам:													
Возникшие страховые требования и прочие понесенные расходы по страховым услугам	(438,399)	(2,120,674)	(5,040,182)		(2,180,609)	(798,703)	(444,974)	-	-	-	-	(953,709)	(11,977,250)
Изменение обязательств по возникшим требованиям	(4,509)	(6,069)	459,759		371,858	1,887	(289,673)	-	-	-	-	24,284	557,537
Амортизация аквизиционных денежных потоков	(39,962)	(133,247)	(117,708)		(262,840)	(1,510)	(225,203)	-	-	-	-	(20,142)	(800,612)
Убытки по группам обременительных договоров и восстановление таких убытков	-	-	73,250		(3,825)	-	-	-	-	-	-	(42,791)	26,634
Возникшие убытки и прочие понесенные расходы по страховым услугам	-	-	-		-	-	-	(893,212)	(264,331)	(242,578)	(4,407,015)	(29,152)	(5,836,288)
Изменения, которые относятся к услугам прошлых периодов – корректировка на обязательства по возникшим требованиям	-	-	-		-	-	-	-	-	-	(2,316,042)	-	(2,316,042)
Изменения, которые относятся к услугам будущих периодов – убытки по группам обременительных договоров и восстановление таких убытков	-	-	-		-	-	-	(192,451)	17,484	-	-	-	(174,967)
Анализационные денежные потоки	-	-	-		-	-	-	-	(136,995)	-	(33,617,376)	-	(33,754,371)
- Анализационные расходы	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расходы по страховым услугам*	(482,870)	(2,259,990)	(4,624,881)		(2,075,416)	(798,326)	(959,850)	(1,085,663)	(383,842)	(242,578)	(40,340,433)	(1,021,510)	(54,275,359)
Распределение уплаченных перестраховочных премий	(367,385)	(74,376)	-		(160,868)	(447,275)	(3,453,654)	-	-	-	-	(162,659)	(4,666,217)
Суммы, возмещенные перестраховщиками	110,223	30,491			84,720	700,164	217,107	-	-	-	-	59,370	1,202,075
Чистые расходы по договорам перестрахования	-	-	-		-	-	-	-	16,154	-	70,736	-	86,890
Чистые доходы/(расходы) по договорам перестрахования	(257,162)	(43,885)	-		(76,148)	252,889	(3,236,547)	-	16,154	-	70,736	(103,289)	(3,377,252)
Результат страховой деятельности	265,997	1,818,935	(1,363,143)		1,961,657	(35,480)	900,104	2,174,858	15,869	57,610	5,112,362	112,201	11,020,970

* Информация о реклассификации сравнительных данных раскрыта в Примечании 3 к финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

8. Финансовые доходы и расходы от страховой деятельности и удерживаемым договорам перестрахования

В таблицах ниже представлен анализ чистых финансовых доходов/(расходов) по страхованию, признанных в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2024 и 2023 годов:

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года									
	Страхование									
	Страхование имуществ	ГПО ответственности	Страхование транспорта	Страхование от прочих финансовых убытков	Приобретенный портфель	Пенсионный аннуитет	Аннуитет ОР	Накопительное страхование жизни	Прочие	Итого
Финансовые доходы и расходы от страховой деятельности:										
- Финансовые доходы от страховой	-	-	-	-	-	-	7,377	61,360	-	68,737
- Финансовые расходы от страховой	(131,514)	(851,268)	(135,149)	(95,619)	(32,120)	(17,371,266)	(351,611)	(587,776)	(84,191)	(19,934,725)
Страховые финансовые доходы по удерживаемым договорам перестрахования	60,235	15,156	80	23,558	18,360	-	-	-	-	117,389
Финансовые расходы от страховой деятельности и удерживаемым договорам перестрахования	(71,279)	(836,112)	(135,069)	(72,061)	(13,760)	(17,371,266)	(344,234)	(526,416)	(84,191)	(19,748,599)

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Год, закончившийся 31 декабря 2023 года										
	Страхование имущества	Страхование ответственности	ГПО	Страхование транспорта	Страхование от прочих финансовых убытков			Пенсионный аннуитет	Аннуитет ОР	Итого
					Приобретенный портфель	от накопительного страхования жизни	от несчастных случаев и накопительного страхования жизни			
Финансовые доходы и расходы от страховой деятельности:										
- Финансовые доходы от страховой деятельности	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Финансовые расходы от страховой деятельности	(5,699)	(203,511)	(371,805)	(1,282)	(37,242)	(5,953,751)	(122,076)	(668,126)	(620,782)	(8,037,975)
- Прибыль/убыток от курсовых разниц	-	-	-	-	-	-	-	100,962	-	100,962
Страхование финансовых доходов по удерживаемым договорам перестрахования	690	197	36	-	30,936	-	-	-	-	31,859
Финансовые расходы от страховой деятельности и удерживаемым договорам перестрахования	(5,009)	(203,314)	(371,769)	(1,282)	(6,306)	(2,988,129)	(85,808)	(500,771)	(620,782)	(4,836,871)

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

9. Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Комиссионные доходы за:		
Банковские услуги	11,681,541	17,901,315
Брокерские услуги	2,451,503	4,113,722
Услуги по андеррайтингу	1,901,251	3,926,659
Услуги по поддержанию котировок акций	217,742	194,718
Консультационные услуги	116,161	13,142
Услуги по управлению активами	83,561	138,029
Прочее	320,753	334,195
Итого комиссионные доходы	16,772,512	26,621,780
Комиссионные расходы за:		
Банковские услуги	(5,779,181)	(9,775,850)
Брокерские услуги	(1,567,266)	(2,199,168)
Услуги биржи	(905,601)	(1,391,862)
Услуги Центрального депозитария	(186,118)	(168,527)
Прочее	(43,457)	(33,708)
Итого комиссионные расходы	(8,481,623)	(13,569,115)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года, произошло уменьшение комиссионных доходов по платежным картам, так как Международные Платежные Системы (МПС) с 1 января 2024 года увеличили комиссию за трансграничные операции с 0.1% до 1.0%. Кроме этого, на уменьшение повлияла программа лояльности “the Freedom”, которая была внедрена в сентябре 2024 года, где согласно учетной политики Группы сумма кэшбэка отражена против выручки по комиссионным доходам и составила 4,492,696 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

10. Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Нереализованная прибыль по торговым ценным бумагам	25,624,666	15,905,872
Реализованная прибыль по торговым ценным бумагам	9,808,726	12,029,913
Нереализованная прибыль по производным инструментам	930,057	4,070,239
Реализованная прибыль/(убыток) по производным инструментам	341,875	(52,066,426)
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36,705,324	(20,060,402)

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

11. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Покупка и продажа иностранной валюты	30,147,969	33,015,484
Курсовые разницы, нетто	(10,307,666)	5,018,037
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	19,840,303	38,033,521

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

12. Операционные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года*
Заработная плата и премии	39,024,637	22,751,423
Налоги, кроме налога на прибыль	5,445,546	3,150,511
Поддержка программного обеспечения	3,783,060	1,688,589
Расходы по рекламе	2,930,727	3,333,250
Услуги связи	2,908,933	2,053,795
Расходы на социальные инициативы	2,846,484	1,689,061
Членские взносы	2,698,930	1,907,964
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	2,649,824	1,685,597
Амортизация по активам в форме правления	1,901,631	1,219,315
Спонсорская помощь	1,640,366	4,101,772
Профессиональные услуги	947,590	420,881
Ремонтные работы	889,382	476,730
Расходы, связанные с выпуском пластиковых карт	806,589	447,860
Операционная аренда	731,698	263,848
Командировочные расходы	703,792	438,306
Коммунальные услуги	382,222	307,298
Расходы на транспорт	148,269	77,594
Аудиторские услуги**	146,931	150,048
Представительские расходы	89,614	55,157
Списание запасов	83,608	72,593
Расходы по страхованию	56,851	22,904
Штрафы	28,664	112,570
Банковские услуги и комиссии	15,545	-
Комиссионные расходы по брокерским и дилерским услугам	11,275	-
Прочие расходы	5,243,982	2,259,869
Итого операционные расходы	76,116,150	48,686,935

*Информация о реклассификации сравнительных данных раскрыта в Примечании 3 к консолидированной финансовой отчетности.

**Deloitte LLP проводит аудит консолидированной и отдельной финансовых отчетностей Группы. За исключением выплат, указанных выше, никаких иных выплат аудитор Группы не осуществлялось.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года Группа оказала спонсорскую помощь Республиканскому общественному объединению «Казахстанская федерация шахмат» в размере 3,261,153 тыс. тенге для поддержки развития шахмат в Республике Казахстан. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2024 и 2023 годов, Группа приняла решение предоставить социальную поддержку городу Конаев в форме строительства части набережной на сумму в 2,846,484 тыс. тенге и 1,689,061 тыс. тенге, соответственно. Также за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, Группа признала расходы на благотворительность в рамках реализации образовательного проекта для абитуриентов высших учебных заведений Республики Казахстан и проектов, нацеленных на повышение уровня знаний у учителей и учеников.

13. Расход по налогу на прибыль

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан и Таджикистан, в которых работает Группа, которые могут отличаться от стандартов бухгалтерского учета МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы 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 2024 и 2023 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.

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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Вычитаемые временные разницы:		
Обязательства по аренде	6,131,490	5,799,877
Прочие обязательства	4,210,235	212,844
Займы клиентам	2,419,912	1,273,153
Резервы по неиспользованным отпускам	2,340,149	1,701,783
Итого вычитаемые временные разницы	15,101,786	8,987,657
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	(14,356,356)	(8,162,939)
Активы в форме права пользования	(6,608,926)	(6,152,073)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(20,965,282)	(14,315,012)
Чистые налогооблагаемые временные разницы	(5,863,496)	(5,327,355)
Чистые налогооблагаемые временные разницы по установленной ставке (20%)	(1,172,699)	(1,065,471)
Непризнанный отложенный налоговый актив	(249,075)	(180,190)
Чистые отложенные налоговые обязательства по установленной ставке (20%)	(1,421,774)	(1,245,661)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Прибыль до налога на прибыль	80,396,798	57,631,632
Установленная налоговая ставка	20%	20%
Налог по установленной налоговой ставке 20%	16,079,360	11,526,326
Административные и прочие операционные расходы, не относимые на вычет	653,390	784,987
Расходы по страховой деятельности, не относящиеся на вычеты, нетто	221,988	110,028
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам, не относимые на вычет	49,174	286,935
Процентные расходы по субординированному долгу, не относимые на вычет	16,000	16,000
Необлагаемый инвестиционный доход, возникший по государственным и иным квалифицированным ценным бумагам	(16,921,770)	(12,199,786)
Постоянные разницы между МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 17	1,045,821	(955,708)
Убытки, перенесенные из предыдущих налоговых периодов	(435,443)	-
Изменения в непризнанных отложенных налоговых активах	(68,885)	(103,250)
Процентные расходы по средствам клиентов, не относимые на вычет	-	217,461
Прочие расходы, не относимые на вычет	668,867	1,104,915
Расход по налогу на прибыль, отраженный в прибыли или убытке	1,308,502	787,908
Экономия по текущему налогу на прибыль	1,132,389	(38,493)
Отложенный налог на прибыль	176,113	826,401
Расход по налогу на прибыль, отраженный в прибыли или убытке	1,308,502	787,908
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Отложенные налоговые обязательства		
На 1 января - отложенные налоговые обязательства	(1,245,661)	(419,260)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе консолидированной прибыли или убытка	(176,113)	(826,401)
На 31 декабря – отложенные налоговые обязательства	(1,421,774)	(1,245,661)

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

14. 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 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционерам Группы	79,088,296	56,843,724
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	12,898,749	11,891,631
Итоговая базовая и разводненная прибыль на акцию	6.13	4.78

В соответствии с правилами KASE для листингованных компаний, балансовая стоимость одной акции на каждый класс акций по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов раскрывается следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Итого активы	3,016,745,007	2,630,277,270
За вычетом: Нематериальные активы	(9,373,442)	(4,926,242)
За вычетом: Итого обязательства	(2,699,137,361)	(2,392,190,966)
Итого чистые активы (рассчитаны на основе правил KASE, не является показателем, рассчитанным по МСФО)	308,234,204	233,160,062
Акции в обращении (Примечание 30)	13,166,399	12,781,784
Балансовая стоимость одной акции, в тенге (на основе правил KASE, не является показателем, рассчитанным по МСФО)	23,411	18,242

15. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Средства на текущих счетах в банках	133,887,796	41,095,448
Средства на текущих счетах в НБРК	75,607,685	72,468,106
Займы по договорам обратного РЕПО	22,874,921	48,744,889
Наличные средства в кассе	22,449,477	22,577,789
Срочные вклады в НБРК с договорным сроком погашения 90 дней или менее	15,005,937	35,028,681
Средства на текущих счетах бирж	4,871,769	15,771,635
Денежные средства в пути	733,218	27,684
Средства на текущих счетах брокеров	412,840	696,823
Средства на текущих счетах в Центральном Депозитарии	92,091	24,500
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(137,755)	(156,646)
Итого денежные средства и их эквиваленты	275,797,979	236,278,909

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Стадия 1	275,791,084	236,435,555
Стадия 3	144,650	-
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(137,755)	(156,646)
Итого денежные средства и их эквиваленты	275,797,979	236,278,909

Восстановление ожидаемых кредитных убытков по денежным средствам и их эквивалентам, отраженное в консолидированном отчете о прибылях и убытках, составило 18,891 тыс. тенге и 377,896 тыс. тенге за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость займов по договорам обратного РЕПО составили:

	31 декабря 2024 года	
	Справедливая стоимость предмета залога	Балансовая стоимость ссуды
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	17,246,103	17,044,975
Корпоративные облигации казахстанских корпораций	3,677,069	3,645,275
Государственные облигации Республики Казахстан	1,106,571	1,115,054
Облигации иностранных государств	755,092	752,798
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	316,819	316,819
Итого	23,101,654	22,874,921

	31 декабря 2023 года	
	Справедливая стоимость предмета залога	Балансовая стоимость ссуды
Государственные облигации Республики Казахстан	17,787,300	17,783,711
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	16,293,711	16,286,609
Облигации иностранных государств	10,759,145	10,769,935
Корпоративные облигации казахстанских корпораций	3,902,830	3,904,379
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	255	255
Итого	48,743,241	48,744,889

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, в займы по договорам обратного РЕПО включены начисленные проценты в размере 2,146 тыс. тенге и 37,871 тыс. тенге, и соглашения имеют дату погашения в январе 2025 и в январе 2024 годов, соответственно.

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определенных обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путём поддержания средней величины резервных активов (наличные денежные средства в национальной валюте и средства на текущих счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2024 года минимальные резервные требования Банка составляют 18,146,267 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 13,362,881 тыс. тенге).

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахских тенге)

16. Средства в финансовых организациях

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, средства в финансовых организациях были представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Средства, предоставленные в качестве обеспечения	47,595,535	45,911,572
Срочные депозиты	1,170,868	1,036,241
Минус – резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(1,247,448)	(1,144,051)
Итого средства в финансовых организациях	47,518,955	45,803,762

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства, предоставленные в качестве обеспечения, включают страховой депозит участника системы MasterCard в сумме 14,150,502 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 7,560,089 тыс. тенге), страховой депозит участника системы Visa International в сумме 5,427,252 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 3,579,991 тыс. тенге), в банке второго уровня для расчетов с MasterCard и Visa International в сумме 787,665 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 681,840 тыс. тенге), вклад, являющийся обеспечением обязательств Банка перед KASE, в сумме 26,666,600 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 33,370,326 тыс. тенге) и денежные средства в НБРК для гарантирования осуществления перевода денег по результатам клиринга и приема платежей в системе мгновенных платежей в сумме 300,000 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 300,000 тенге), а также прочие страховые депозиты в сумме 263,516 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 368,727 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов срочные депозиты включают депозиты в иностранном банке, деноминированные в евро, с контрактным сроком на 90 дней со ставкой вознаграждения 1.0%. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов резерв под ОКУ был создан по срочным депозитам в полном объеме.

Расходы по кредитным убыткам по средствам в банках, которые отражены в консолидированном отчете о прибылях и убытках, составили 9,760 тыс. тенге и 1,070,318 тыс. тенге за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023, соответственно.

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Резерв по ОКУ по состоянию на 1 января 2024 года	(107,811)	(1,036,241)	(1,144,052)
Чистое изменение резерва*	32,796	(42,556)	(9,760)
Курсовые разницы	(1,565)	(92,071)	(93,636)
Резерв по ОКУ по состоянию 31 декабря 2024 года	(76,580)	(1,170,868)	(1,247,448)

* Чистое изменение резерва входит в статью «Ожидаемые кредитные убытки» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Резерв по ОКУ по состоянию на 1 января 2023 года	(54,972)	-	(54,972)
Чистое изменение резерва*	(51,071)	(1,019,247)	(1,070,318)
Курсовые разницы	(1,767)	(16,994)	(18,761)
Резерв по ОКУ по состоянию 31 декабря 2023 года	(107,810)	(1,036,241)	(1,144,051)

* Чистое изменение резерва входит в статью «Ожидаемые кредитные убытки» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Государственные облигации Республики Казахстан	875,179,304	898,600,096
Облигации казахстанских корпораций	346,425,917	459,419,885
Акции казахстанских корпораций	40,223,983	30,841,559
Государственные облигации иностранных государств	37,117,333	18,715,422
Облигации иностранных организаций	17,940,539	16,546,765
Паевые инвестиционные фонды	4,796,821	1,400,499
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	4,001,101	3,327,392
Производные инструменты	397,649	-
Депозитарные расписки казахстанских банков	296,950	145,911
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,326,379,597	1,428,997,529

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены начисленные проценты на сумму 71,763,436 тыс. тенге и 81,448,831 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа имела ценные бумаги пяти эмитентов - Министерства финансов Республики Казахстан, АО «Казахстанский фонд устойчивости», АО «Национальный управляющий холдинг "Байтерек"» и государственных облигаций США на общую сумму 1,199,894,377 тыс. тенге, которые индивидуально превышали 10% от общего капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа имела ценные бумаги двух эмитентов - Министерства финансов Республики Казахстан и АО "Казахстанский фонд устойчивого развития" на общую сумму 1,206,407,050 тыс. тенге, которые индивидуально превышали 10% от общего капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2024 года справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и переданных в обеспечение по сделкам обратного РЕПО, составила 18,221,404 тыс. тенге (на 31 декабря 2023 года: 34,804,791 тыс. тенге), а в обеспечение по обязательствам по сделкам РЕПО — 1,085,764,886 тыс. тенге (на 31 декабря 2023 года: 1,221,727,666 тыс. тенге) (Примечание 26).

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов балансовая стоимость обязательств по сделкам РЕПО, обеспеченных вышеуказанными активами, составила 1,078,711,190 тыс. тенге и 1,217,958,875 тыс. тенге, соответственно (Примечание 26).

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

18. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Государственные облигации Республики Казахстан	254,215,096	101,602,738
Минус: резерв под обесценение	(205,304)	(81,127)
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	254,009,792	101,521,611

На 31 декабря 2024 и 2023 годов Группа инвестировала в облигации Министерства финансов Республики Казахстан. Данные облигации удерживаются в рамках бизнес-модели для получения контрактных денежных потоков, при этом денежные потоки соответствуют критериям SPPI. Облигации управляются для получения контрактных выплат по основной сумме и процентам в соответствии с долгосрочными инвестиционными целями Группы и оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

19. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Государственные облигации Республики Казахстан	143,607,532	70,466,696
Облигации казахстанских корпораций	108,800,626	89,316,240
Облигации иностранных организаций	17,666,376	2,823,711
Государственные облигации иностранных государств	14,791,871	7,019,538
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	45,957	42,870
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	284,912,362	169,669,055

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включали начисленные проценты в размере 10,108,983 тыс. тенге и 8,474,177 тыс. тенге соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2024 года справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и переданных в обеспечение по сделкам обратного РЕПО, составила 4,880,250 тыс. тенге (на 31 декабря 2023 года: 14,259,250 тыс. тенге), и в обеспечение по обязательствам по сделкам РЕПО 49,633,986 тыс. тенге (на 31 декабря 2023 года: 60,065,801 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов балансовая стоимость обязательств по сделкам РЕПО, обеспеченных вышеуказанными активами, составила 50,255,443 тыс. тенге и 63,089,507 тыс. тенге соответственно (Примечание 26).

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

В таблицах ниже представлено изменение валовой балансовой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и резерва под ожидаемые кредитные убытки за годы, завершившиеся 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 годов.

	Стадия 1	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2023 года:	145,069,236	230,704	145,299,940
Новые созданные или приобретенные активы	354,872,657	-	354,872,657
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(329,654,188)	-	(329,654,188)
Влияние изменения валютных курсов	(251,326)	80,612	(170,714)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года:	170,036,379	311,316	170,347,695
Новые созданные или приобретенные активы	311,129,021	421,585	311,550,606
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(197,881,798)	(255,558)	(198,137,356)
Влияние изменения валютных курсов	1,920,611	2,201	1,922,812
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года:	285,204,213	479,544	285,683,757

	Стадия 1	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
ОКУ по состоянию на 1 января 2023 года:	(774,208)	(115,352)	(889,560)
Новые созданные или приобретенные активы	(198,086)	-	(198,086)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	166,315	-	166,315
Влияние изменения валютных курсов	276,931	(40,306)	236,625
Изменения в параметрах риска	6,065	-	6,065
ОКУ по состоянию на 31 декабря 2023 года:	(522,983)	(155,658)	(678,641)
Новые созданные или приобретенные активы	(305,740)	(210,793)	(516,533)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	229,046	127,779	356,825
Влияние изменения валютных курсов	44,779	(1,100)	43,679
Изменения в параметрах риска	23,273	-	23,273
ОКУ по состоянию на 31 декабря 2024 года:	(531,625)	(239,772)	(771,397)

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

20. Займы клиентам

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, займы клиентам были представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Ипотечные займы	425,093,109	315,040,682
Розничные займы	294,593,063	306,522,602
Корпоративные кредиты	67,573,661	398,133
Кредитные карты	626,194	556,553
	787,886,027	622,517,970
Стадия 1	763,045,834	610,883,223
Стадия 2	6,703,946	3,229,986
Стадия 3	18,136,247	8,404,761
Займы клиентам	787,886,027	622,517,970
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(21,260,164)	(14,072,741)
Итого займы клиентам	766,625,863	608,445,229

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансовой стоимости займов в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиты, обеспеченные недвижимостью	452,265,980	316,948,468
Беззалоговые кредиты	175,339,367	175,423,420
Кредиты, обеспеченные движимым имуществом	86,102,946	122,386,826
Кредиты, обеспеченные гарантиями и поручительствами	52,371,529	5,435,135
Кредиты, обеспеченные денежными средствами и депозитами	21,806,205	2,324,121
	787,886,027	622,517,970
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(21,260,164)	(14,072,741)
Итого займы клиентам	766,625,863	608,445,229

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2024 года на долю десяти самых крупных заёмщиков Группы, помимо кредитов, приобретенных в рамках договора уступки прав требований, приходилось 7% (на 31 декабря 2023 года: 0.4%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под ОКУ. На 31 декабря 2024 года совокупная сумма данных кредитов составила 57,294,792 тыс. тенге (на 31 декабря 2023 года: 2,698,262 тыс. тенге). По этим кредитам был начислен оценочный резерв в размере 551,102 тыс. тенге на 31 декабря 2024 года (на 31 декабря 2023 года: 5,821 тыс. тенге).

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам продуктов:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Ипотека	425,093,109	54.0%	315,040,682	50.6%
Займы для индивидуальных предпринимателей	118,427,194	15.0%	116,612,962	18.7%
Автокредитование	84,810,600	10.7%	122,386,826	19.7%
Кредиты от МФО	70,989,131	9.0%	64,988,420	10.4%
Займы в рамках кредитных линий для юридических лиц	67,573,661	8.6%	398,133	0.1%
Кредиты под залог денежных средств	17,782,801	2.3%	1,995,705	0.3%
Рефинансирование	1,105,551	0.1%	188,910	0.1%
Кредитные карты	626,194	0.1%	556,553	0.1%
Прочие	1,477,786	0.2%	349,779	0.1%
Итого займы клиентам	787,886,027	100.0%	622,517,970	100.0%

В таблице ниже анализируется информация о значительных изменениях валовой балансовой стоимости займов клиентам в течение годов, закончившихся 31 декабря 2024 и 2023.

	Стадия 1 ОКУ в течение 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течение всего срока кредитования	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	610,883,223	3,229,986	8,404,761	622,517,970
Изменения в валовой балансовой стоимости				
- Перевод в стадию 1	6,094,802	(6,094,802)	-	-
- Перевод в стадию 2	(20,772,206)	23,093,626	(2,321,420)	-
- Перевод в стадию 3	(10,963,987)	(12,454,385)	23,418,372	-
Новые созданные или приобретённые активы	377,223,635	-	-	377,223,635
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(199,509,302)	(1,070,479)	(3,577,227)	(204,157,008)
Списание	-	-	(7,788,239)	(7,788,239)
Влияние изменения валютных курсов и прочие движения	89,669	-	-	89,669
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	763,045,834	6,703,946	18,136,247	787,886,027

	Стадия 1 ОКУ в течение 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течение всего срока кредитования	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	298,461,727	207,969	714,478	299,384,174
Изменения в валовой балансовой стоимости				
- Перевод в стадию 1	2,521,212	(2,521,212)	-	-
- Перевод в стадию 2	(8,563,920)	9,326,001	(762,081)	-
- Перевод в стадию 3	(5,364,461)	(3,563,828)	8,928,289	-
Новые созданные или приобретённые активы	478,848,423	-	-	478,848,423
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(155,000,135)	(218,944)	(475,925)	(155,695,004)
Влияние изменения валютных курсов и прочие движения	(19,623)	-	-	(19,623)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	610,883,223	3,229,986	8,404,761	622,517,970

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Анализ изменения в резервах по ОКУ по займам клиентам в течение годов, закончившихся 31 декабря 2024 и 2023, представлен следующим образом:

	Стадия 1 ОКУ в течение 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течение всего срока кредитования	Итого
ОКУ на 1 января 2024 года	(7,709,690)	(1,049,889)	(5,313,162)	(14,072,741)
Переводы в Стадию 1	(894,523)	894,523	-	-
Переводы в Стадию 2	814,476	(1,402,215)	587,739	-
Переводы в Стадию 3	684,416	4,864,293	(5,548,709)	-
Новые созданные или приобретённые активы	(7,182,240)	-	-	(7,182,240)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	3,487,004	454,522	741,888	4,683,414
Изменение в параметрах риска	1,417,444	(6,182,894)	(7,710,821)	(12,476,271)
Списание	-	-	7,788,239	7,788,239
Влияние изменения валютных курсов и прочие движения	(565)	-	-	(565)
ОКУ на 31 декабря 2024 года	(9,383,678)	(2,421,660)	(9,454,826)	(21,260,164)

	Стадия 1 ОКУ в течение 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ в течение всего срока кредитования	Итого
ОКУ на 1 января 2023 года	(3,825,011)	(17,334)	(184,671)	(4,027,016)
Переводы в Стадию 1	(248,288)	248,288	-	-
Переводы в Стадию 2	319,393	(493,750)	174,357	-
Переводы в Стадию 3	309,467	1,239,889	(1,549,356)	-
Новые созданные или приобретённые активы	(12,569,360)	-	-	(12,569,360)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	4,056,944	78,948	56,766	4,192,658
Изменение в параметрах риска	4,241,848	(2,105,930)	(3,810,258)	(1,674,340)
Влияние изменения валютных курсов и прочие движения	5,317	-	-	5,317
ОКУ на 31 декабря 2023 года	(7,709,690)	(1,049,889)	(5,313,162)	(14,072,741)

Кредиты микрофинансовой организации

В мае 2021 года Группа заключила с ТОО «Микрофинансовая организация Фридом Финанс Кредит» (далее – «МФО»), являющимся связанной стороной Группы, соглашение об уступке прав требований по беззалоговым кредитам, выданным на основании заключенных с заемщиками договоров о предоставлении микрокредита, по которому МФО передает Группе права требования по микрокредитам. При первоначальном признании Группа отражает права требований по микрокредитам по рыночной стоимости, определяемой независимой оценочной компанией. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов лимит на общую стоимость прав требований по микрокредитам составлял не более 130,000,000 тыс. тенге.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахских тенге)

Группа имеет право осуществить обратную продажу микрокредитов в МФО на любых основаниях в рамках установленного лимита. В течение 2024 года Группа выкупила права требований на сумму 95,558,881 тыс. тенге (в течение 2023 года: 118,547,435 тыс. тенге) и осуществила обратную продажу на сумму 23,067,165 тыс. тенге (в течение 2023 года: 26,608,517 тыс. тенге). По состоянию на 31 декабря 2024 года валовая балансовая стоимость микрокредитов, приобретенных у МФО с правом обратной продажи, составляла 70,989,131 тыс. тенге (на 31 декабря 2023 года: 64,988,420 тыс. тенге).

Обязательства от продолжающегося участия

Обязательства от продолжающегося участия представляют собой обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – «Оператор»), связанные с государственной ипотечной программой «7-20-25» («Программа»). В соответствии с условиями данной программы Группа предоставляет ипотечные кредиты заемщикам и передает права требования по кредитам Оператору программы. В соответствии с программой и договоров доверительного управления, Группа осуществляет доверительное управление по переданным ипотечным кредитам. При этом Группа обязан выкупить права требования по переданным ипотечным кредитам при наличии просрочки по основному долгу и вознаграждению по кредитам более 90 календарных дней. Обратный выкуп осуществляется по номинальной стоимости кредита на дату покупки. Размер вознаграждения Группы за доверительное управление правами требования по кредитам рассчитывается от остатка основного долга по кредитам и составляет 2.5% годовых по кредитам, выданным с 1 января 2024 года.

Группа определил, что он не передал и не сохранил за собой все риски и выгоды, связанные с правом собственности на данные активы, в частности, кредитный риск, но сохранил контроль над переданными активами и продолжает признавать кредиты в объеме своего продолжающегося участия в них. Объем продолжающегося участия ограничивается максимальной суммой полученного возмещения, которую Группа может быть обязан вернуть, так как продолжающееся участие Группы принимает форму гарантии по переданному активу. Так как Группа продолжает признавать актив в объеме своего продолжающегося участия в составе кредитов клиентам, Группа также признает связанное с ним обязательство. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, основной долг по данным кредитам составил 248,307,105 тыс. тенге и 224,785,962 тыс. тенге, соответственно.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

21. Дебиторская задолженность

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, дебиторская задолженность состояла из:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Дебиторы по банковской деятельности	5,787,204	4,008,651
Предоплаченные расходы	1,001,252	447,165
Брокерские услуги	616,312	361,443
Дивиденды и купонные выплаты к получению	488,321	1,587,088
Долгосрочная дебиторская задолженность в рассрочку	82,358	85,260
Задолженность по доверительному управлению	58,311	65,732
Услуги по поддержанию котировок	9,404	12,093
Услуги по андеррайтингу	100	103,949
Прочие транзитные счета	263,420	221,877
Прочее	199,623	77,769
	8,506,305	6,971,027
Минус - резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(3,624,821)	(3,212,842)
Стадия 1	(103,173)	(215,726)
Стадия 2	(23,294)	(229,372)
Стадия 3	(3,498,354)	(2,767,744)
Итого дебиторская задолженность	4,881,484	3,758,185

Движение в резервах по ожидаемым кредитным убыткам предоставлено следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
На начало года	(3,212,842)	(1,445,186)
Формирование дополнительных резервов	(3,062,158)	(4,844,616)
Восстановление резервов	2,558,524	2,881,169
Списание дебиторской задолженности	284,054	157,720
Курсовые разницы	(192,399)	38,071
На конец года	(3,624,821)	(3,212,842)

Расходы по ожидаемым кредитным убыткам по дебиторской задолженности, которые отражены в консолидированном отчете о прибылях и убытках, составили 503,634 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2024 года и 1,963,447 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

22. Активы и обязательства по договорам страхования и перестрахования

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года			Год, закончившийся 31 декабря 2023 года		
	Обязательства по оставшейся части		Итого	Обязательства по оставшейся части		Итого
	по обязательствам по возникшим убыткам	по обязательствам по возникшим убыткам		по обязательствам по возникшим убыткам	по обязательствам по возникшим убыткам	
Активы по договорам страхования	186,821	(154,891)	31,930	67,653	280,232	347,885
Активы по договорам перестрахования	501,398	1,723,500	2,224,898	963,983	544,317	1,508,300
Обязательства по договорам страхования	168,739,320	17,998,370	186,737,690	85,179,668	11,292,589	96,472,257
Обязательства по договорам перестрахования	33,871	(10,696)	23,175	172,687	-	172,687
Итого	169,461,410	19,556,283	189,017,693	86,383,991	12,117,138	98,501,129

АО «Компания по Страхованию Жизни «Freedom Life»

В приведенной ниже таблице указаны балансовые суммы портфелей обязательств по договорам страхования по состоянию на конец отчетного периода :

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года						
	Пенсионный аннуитет		Накопительное страхование жизни	Аннуитет ОР	Принятый портфель	Страхование от несчастных случаев и ненакопительное страхование жизни	Прочие
	аннуитет	страхование жизни					
Активы по договорам перестрахования	-	(8,432)			-	(331,850)	(340,282)
Обязательства по договорам страхования	126,222,826	11,622,333	4,408,060	731,230	8,071,867	609,535	151,665,851
Итого	126,222,826	11,613,901	4,408,060	731,230	7,740,017	609,535	151,325,569

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года						
	Пенсионный аннуитет		Накопительное страхование жизни	Аннуитет ОР	Принятый портфель	Страхование от несчастных случаев и ненакопительное страхование жизни	Прочие
	аннуитет	страхование жизни					
Активы по договору перестрахования	-	(6,399)			-	(309,054)	(315,453)
Обязательства по договору страхования	55,325,506	9,433,858	1,468,785	283,263	9,594,630	587,962	76,694,004
Итого	55,325,506	9,427,459	1,468,785	283,263	9,285,576	587,962	76,378,551

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

В следующей таблице представлена сверка остатков на начало и на конец периода в отношении чистых обязательств по оставшейся части покрытия и обязательств по возникшим требованиям по договорам страхования, оцениваемых по общей модели, за год закончившейся 31 декабря 2024 и 2023 года соответственно:

А. Пенсионный аннуитет – договоры без условий участия

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года				Год, закончившийся 31 декабря 2023 года			
	Обязательства по возникшим убыткам		Итого		Обязательства по возникшим убыткам		Итого	
	Обязательства по оставшейся части покрытия За исключением компонента убытка	Компонент убытка			Обязательства по оставшейся части покрытия За исключением компонента убытка	Компонент убытка		
Обязательства на начало периода	54,799,126	74,714	55,325,506		39,119,725	120,586	867,073	40,107,384
Итого остаток на начало периода	54,799,126	74,714	55,325,506		39,119,725	120,586	867,073	40,107,384
Изменения в отчете о прибылях и убытках								
Выручка по страхованию								
Расходы по страховым услугам								
Возникшие убытки и прочие понесенные расходы по страховым услугам	-	2,404,47	2,404,477		-		893,212	893,212
Убытки по обременительным договорам и восстановление таких убытков	-	566,797	566,797		-	192,451	-	192,451
Результат оказания страховых услуг	(5,799,377)	566,797	(5,232,580)		(3,260,521)	192,451	893,212	(2,174,858)
Финансовый доход или расход по выпущенным договорам страхования, признанным в составе прибыли и убытка	17,677,556	(306,290)	17,371,266		3,226,452	(238,323)	-	2,988,129
Итого изменения в отчете о прибылях и убытках	11,878,179	260,507	14,543,163		(34,069)	(45,872)	893,212	813,271
Инвестиционные составляющие и возврат премий	(16,716,431)	-	-		(14,263,023)	-	14,263,023	-
Денежные потоки								
Полученные премии (включая инвестиционные составляющие)	75,474,981	-	75,474,981		30,432,203	-	-	30,432,203
Аквизиционные денежные потоки	-	-	-		(455,710)	-	-	(455,710)
Выплаты по возникшим убыткам и прочие расходы по страховым услугам (включая инвестиционные составляющие и возврат премий)	-	-	(19,120,824)		-	-	(15,571,642)	(15,571,642)
Итого денежные потоки	75,474,981	-	56,354,157		29,976,493	-	(15,571,642)	14,404,851
Чистый остаток на конец периода	125,435,855	335,221	126,222,826		54,799,126	74,714	451,666	55,325,506

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Б. Накопительное страхование жизни – договоры без условий участия

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года			Год, закончившийся 31 декабря 2023 года		
	Обязательства по оставшейся части покрытия		Итого	Обязательства по оставшейся части покрытия		Итого
	За исключением компонента убытка	Компонент убытка		За исключением компонента убытка	Компонент убытка	
Обязательства на начало периода	9,433,858	-	9,433,858	8,399,031	-	8,399,031
Итого остаток на начало периода	9,433,858	-	9,433,858	8,399,031	-	8,399,031
Изменения в отчете о прибылях и убытках						
Выручка по страхованию						
Договоры, оцененные с применением модифицированного ретроспективного подхода	(138,675)	-	(138,675)	(87,725)	-	(87,725)
Прочие договоры	(1,129,064)	-	(1,129,064)	(295,832)	-	(295,832)
Выручка по страхованию	(1,267,739)	-	(1,267,739)	(383,557)	-	(383,557)
Расходы по страховым услугам						
Возникшие убытки и прочие понесенные расходы по страховым услугам	-	-	375,558	-	-	264,331
Убытки по обременительным договорам и восстановление таких убытков	-	(12,893)	(12,893)	-	(17,484)	(17,484)
Аквизиционные денежные потоки	162,638	-	162,638	136,995	-	136,995
- Амортизация						
Результат оказания страховых услуг	(1,105,101)	(12,893)	375,558	(246,562)	(17,484)	264,331
Финансовый доход или расход по выпущенным договорам страхования, признанным в составе прибыли и убытка	513,523	12,893	526,416	584,249	17,484	601,733
Эффект изменений валютного курса	1,057,985	-	1,057,985	(100,962)	-	(100,962)
Итого изменения в отчете о прибылях и убытках	466,407	-	841,965	236,725	-	501,056
Инвестиционные составляющие и возврат премий	(865,982)	-	865,982	(2,256,191)	-	-
Прекращение признания денежных потоков до признания и другие изменения						
Денежные потоки				307,564	-	307,564
Полученные премии (включая инвестиционные составляющие)	2,852,169	-	2,852,169	3,004,499	-	3,004,499
Аквизиционные денежные потоки	(264,119)	-	(264,119)	(257,770)	-	(257,770)
Выплаты по возникшим убыткам и прочие расходы по страховым услугам (включая инвестиционные составляющие)	-	-	(1,241,540)	-	-	(2,520,522)
Итого Денежные потоки	2,586,050	-	1,346,510	2,746,729	-	226,207
Чистый остаток на конец периода	11,622,333	-	11,622,333	9,433,858	-	9,433,858

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге)

В. Принятый портфель – договоры без условий участия

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года			Год, закончившийся 31 декабря 2023 года		
	Обязательства по оставшейся части		Итого	Обязательства по оставшейся части		Итого
	За исключением компонента убытка	Компонент убытка		За исключением компонента убытка	Компонент убытка	
Обязательства на начало периода	283,263	-	283,263	-	-	330,912
Итого остаток на начало периода	283,263	-	283,263	-	-	330,912
Изменения в отчете о прибылях и убытках						
Выручка по страхованию	18,866	-	18,866	(46,462)	-	(46,462)
Прочие договоры						
Выручка по страхованию	18,866	-	18,866	(46,462)	-	(46,462)
Расходы по страховым услугам						
Убытки по обременительным договорам и восстановление таких убытков	-	418,472	418,472	-	-	-
Результат оказания страховых услуг	18,866	418,472	437,338	(46,462)	-	(46,462)
Финансовый доход или расход по выпущенным договорам страхования, признанным в составе прибыли и убытка	11,680	(1,051)	10,629	(1,187)	-	(1,187)
Итого изменения в отчете о прибылях и убытках	30,546	417,421	447,967	(47,649)	-	(47,649)
Чистый остаток на конец периода	313,809	417,421	731,230	283,263	-	283,263

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге)

Г. Аннуитет ОР – договоры без условий участия

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года			Год, закончившийся 31 декабря 2023 года		
	Обязательства по оставшейся части покрытия			Обязательства по оставшейся части покрытия		
	За исключением компонента убытка			За исключением компонента убытка		
	Обязательства по возникшим убыткам	Итого	Обязательства по возникшим убыткам	Обязательства по возникшим убыткам	Итого	Итого
Обязательства на начало периода	1,468,785	-	1,468,785	-	1,220,578	1,220,578
Итого остаток на начало периода	1,468,785	-	1,468,785	-	1,220,578	1,220,578
Изменения в отчете о прибылях и убытках						
Выручка по страхованию						
Договоры, оцененные с применением модифицированного ретроспективного подхода	(72,284)	-	(72,284)	(71,196)	-	(71,196)
Прочие договоры	(590,748)	-	(590,748)	(228,992)	-	(228,992)
Выручка по страхованию	(663,032)	-	(663,032)	(300,188)	-	(300,188)
Расходы по страховым услугам						
Возникшие убытки и прочие понесенные расходы по страховым услугам	-	365,260	365,260	-	242,578	242,578
Результат оказания страховых услуг	(663,032)	365,260	(297,772)	(300,188)	242,578	(57,610)
Финансовый доход или расход по выпущенным договорам страхования, признанным в составе прибыли и убытка	344,234	-	344,234	85,808	-	85,808
Итого изменения в отчете о прибылях и убытках	(318,798)	365,260	46,462	(214,380)	242,578	28,198
Денежные потоки						
Полученные премии (включая инвестиционные составляющие)	3,258,073	-	3,258,073	462,587	-	462,587
Выплаты по возникшим убыткам и прочие расходы по страховым услугам (включая инвестиционные составляющие)	-	(365,260)	(365,260)	-	(242,578)	(242,578)
Итого денежные потоки	3,258,073	(365,260)	2,892,813	462,587	(242,578)	220,009
Чистый остаток на конец периода	4,408,060		4,408,060	1,468,785	-	1,468,785

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге)

Д. Прочие– договоры без условий участия

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года			Год, закончившийся 31 декабря 2023 года		
	Обязательства по оставшейся части покрытия			Обязательства по оставшейся части покрытия		
	За исключением компонента убытка	Обязательства по возникшим убыткам	Итого	За исключением компонента убытка	Обязательства по возникшим убыткам	Итого
Обязательства на начало периода	587,962	-	587,962	461,041	-	461,041
Итого остаток на начало периода	587,962	-	587,962	461,041	-	461,041
Изменения в отчете о прибылях и убытках						
Выручка по страхованию	(109,432)	-	(109,432)	(95,858)	-	(95,858)
Прочие Договоры	(109,432)	-	(109,432)	(95,858)	-	(95,858)
Выручка по страхованию						
Расходы по страховым услугам						
Возникшие убытки и прочие понесенные расходы по страховым услугам	-	86,667	86,667	-	76,190	76,190
Результат оказания страховых услуг	(109,432)	86,667	(22,765)	(95,858)	76,190	(19,668)
Финансовый доход или расход по выпущенным договорам страхования, признанным в составе прибыли и убытка	82,623	-	82,623	50,582	-	50,582
Итого изменения в отчете о прибылях и убытках	(26,809)	86,667	59,858	(45,276)	76,190	30,914
Денежные потоки						
Полученные премии (включая инвестиционные составляющие)	48,382	-	48,382	172,197	-	172,197
Выплаты по возникшим убыткам и прочие расходы по страховым услугам (включая инвестиционные составляющие)	-	(86,667)	(86,667)	-	(76,190)	(76,190)
Итого денежные потоки	48,382	(86,667)	(38,285)	172,197	(76,190)	96,007
Чистый остаток на конец периода	609,535	-	609,535	587,962	-	587,962

(в тысячах Казахских тенге)

А. Страхование от несчастных случаев и накопительное страхование жизни — договоры без условий прямого участия

*Информация по пересмотру сравнительных данных приведены в Примечании 3 к финансовой отчетности

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Маржа за предусмотренные договором услуги

В следующей таблице приведен анализ ожидаемого признания в составе прибыли или убытка маржи за предусмотренные договором услуги, оставшейся на конец отчетного периода:

Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	До 1 года	1-2 года	2-3 года	3-5 лет	5-10 лет	10-20 лет	Более 20 лет	На 31 декабря 2024 года
Договоры								
страхования								
Пенсионный аннуитет	1,302,705	751,112	672,817	1,399,019	4,464,804	10,601,898	10,536,693	29,729,048
Накопительное								
страхование жизни	152,897	160,469	165,299	331,459	794,619	755,509	66,826	2,427,078
Аннуитет ОР	79,648	75,196	70,499	122,899	142,273	81,113	17,417	589,045
Прочие	13,515	13,642	12,925	24,357	49,897	30,805	36	145,177
Итого маржа за предусмотренные договором услуги по договорам страхования	1,548,765	1,000,419	921,540	1,877,734	5,451,593	11,469,325	10,620,972	32,890,348

Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	До 1 года	1-2 года	2-3 года	3-5 лет	5-10 лет	10-20 лет	Более 20 лет	На 31 декабря 2023 года
Договоры								
страхования								
Пенсионный аннуитет	690,069	505,271	442,900	873,797	2,538,032	6,175,913	6,092,434	17,318,416
Накопительное								
страхование жизни	172,105	159,048	146,365	259,684	473,225	283,420	26,198	1,520,045
Принятый портфель	17,804	5,341	1,602	481	144	43	14	25,429
Аннуитет ОР	30,739	22,453	21,071	37,058	67,417	46,165	35,017	259,920
Прочие	11,640	11,658	11,502	21,922	45,698	23,854	14	126,288
Итого маржа за предусмотренные договором услуги по договорам страхования	922,357	703,771	623,440	1,192,942	3,124,516	6,529,395	6,153,677	19,250,098

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

В следующих таблицах представлена сверка остатков на начало и конец периода в отношении чистых обязательств по договору страхования, проанализированных по составляющим за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов:

А. Пенсионный аннуитет – договоры без условий участия

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года					Год, закончившийся 31 декабря 2023 года				
	Маржа за предусмотренные договором услуги					Маржа за предусмотренные договором услуги				
	Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков	Изменение рисковой поправки на нефинансовый риск	Договоры по модифицированному ретроспективному подходу	Другие договоры	Итого	Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков	Изменение рисковой поправки на нефинансовый риск	Договоры по модифицированному ретроспективному подходу	Другие договоры	Итого
Обязательства на начало периода	37,609,012	398,078	2,391,298	14,927,118	55,325,506	28,492,656	428,068	2,419,180	8,767,480	40,107,384
Итого остаток на начало периода	37,609,012	398,078	2,391,298	14,927,118	55,325,506	28,492,656	428,068	2,419,180	8,767,480	40,107,384
Изменения в отчете о прибылях и убытках										
Изменения, которые относятся к услугам текущего периода										
Маржа за предусмотренные договором услуги, признанная с целью отражения предоставленных услуг	-	-	(286,451)	(3,666,431)	(3,952,882)	-	-	(312,956)	(2,101,258)	(2,414,194)
Изменение рисковой поправки на нефинансовый риск	-	(64,422)	-	-	(64,422)	-	(31,762)	-	-	(31,762)
Корректировки на основе опыта	571,501	-	-	-	571,501	68,004	-	-	-	68,004
Изменения, которые относятся к услугам будущих периодов										
Договоры, первоначально признанные в течение года	(14,621,905)	817,390	-	13,804,515	-	(7,525,999)	166,934	-	7,359,065	-
Изменение оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(101,462)	(135,237)	(182,343)	419,042	-	150,562	(96,276)	28,399	(82,685)	-
Изменения в расчетных оценках, которые приводят к убыткам по обременительным договорам и восстановлению таких убытков	663,761	(46,061)	-	-	617,700	297,912	(94,818)	-	-	203,094
Результат оказания страховых услуг	(13,468,105)	571,670	(468,794)	10,557,126	(2,828,103)	(7,009,521)	(55,922)	(284,537)	5,175,122	(2,174,858)
Финансовые доходы или расходы по страхованию по договорам страхования, отраженным в составе прибыли и убытков	14,868,279	180,687	253,355	2,068,945	17,371,266	1,721,026	25,932	256,655	984,516	2,988,129
Итого изменения в отчете о прибылях и убытках	1,380,174	752,357	(215,439)	12,626,071	14,543,163	(5,288,495)	(29,990)	(27,882)	6,159,638	813,271
Полученные премии (включая инвестиционные составляющие)	75,474,981	-	-	-	75,474,981	30,432,203	-	-	-	30,432,203
Аквизиционные денежные потоки	-	-	-	-	-	(455,710)	-	-	-	(455,710)
Выплаты по возмещению убытков и прочие расходы по страховым услугам (включая инвестиционные составляющие)	(19,120,824)	-	-	-	(19,120,824)	(15,571,642)	-	-	-	(15,571,642)
Чистый остаток на конец периода	95,343,343	1,150,435	2,175,859	27,553,189	126,222,826	37,609,012	398,078	2,391,298	14,927,118	55,325,506

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Б.Накопительное страхование жизни – договоры без условий участия

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года					Год, закончившийся 31 декабря 2023 года				
	Маржа за предусмотренные договором услуги					Маржа за предусмотренные договором услуги				
	Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков	Изменение рисковой поправки на нефинансовый риск	Договоры по модифицированному ретроперспективному подходу	Другие договоры	Итого	Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков	Изменение рисковой поправки на нефинансовый риск	Договоры по модифицированному ретроперспективному подходу	Другие договоры	Итого
Обязательства на начало периода	7,833,920	79,893	318,084	1,201,961	9,433,858	7,248,703	78,918	339,477	731,933	8,399,031
Итого остаток на начало периода	7,833,920	79,893	318,084	1,201,961	9,433,858	7,248,703	78,918	339,477	731,933	8,399,031
Изменения в отчете о прибылях и убытках										
Изменения, которые относятся к услугам текущего периода										
Маржа за предусмотренные договором услуги, признанная с целью отражения предоставленных услуг	-	-	(54,388)	(300,671)	(355,059)	-	-	(55,783)	(159,744)	(215,527)
Изменение рисковой поправки на нефинансовый риск	-	(361)	-	-	(361)	-	(18,218)	-	-	(18,218)
Корректировки на основе опыта	(374,124)	-	-	-	(374,124)	251,514	-	-	-	251,514
Изменения, которые относятся к услугам будущих периодов										
Договоры, первоначально признанные в течение года	179,588	64,085	-	-	243,673	244,895	27,897	(1,456)	(5,385)	265,951
Изменение оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(1,065,480)	(13,790)	65,015	1,014,255	-	(517,304)	(6,565)	1,742	522,127	-
Изменения в расчетных оценках, которые приводят к убыткам по обременительным договорам и восстановлению таких убытков	(253,300)	(3,265)	-	-	(256,565)	(281,296)	(2,139)	-	-	(283,435)
Результат оказания страховых услуг	(1,513,316)	46,669	10,627	713,584	(742,436)	(302,191)	975	(55,497)	356,998	285
Финансовые доходы или расходы по страхованию по договорам страхования, отраженным в составе прибыли и убытков	331,537	3,709	25,968	165,202	526,416	457,558	-	33,606	110,569	601,733
Эффект изменений валютного курса	1,066,333	-	904	(9,252)	1,057,985	(103,921)	-	498	2,461	(100,962)
Итого изменения в отчете о прибылях и убытках	(115,446)	50,378	37,099	869,534	841,965	51,446	975	(21,393)	470,028	501,056
Прекращение признания денежных потоков до признания и другие изменения	-	-	-	-	-	307,564	-	-	-	307,564
Полученные премии (включая инвестиционные составляющие)	2,852,169	-	-	-	2,852,169	3,004,499	-	-	-	3,004,499
Аквизиционные денежные потоки	(264,119)	-	-	-	(264,119)	(257,770)	-	-	-	(257,770)
Выплаты по возникшим убыткам и прочие расходы по страховым услугам (включая инвестиционные составляющие)	(1,241,540)	-	-	-	(1,241,540)	(2,520,522)	-	-	-	(2,520,522)
Чистый остаток на конец периода	9,064,984	130,271	355,583	2,071,495	11,622,333	7,833,920	79,893	318,084	1,201,961	9,433,858

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге)

В. Принятый портфель – договоры без условий участия

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года				Год, закончившийся 31 декабря 2023 года			
	Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков	Изменение рисковой поправки на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренны е договором услуги	Итого	Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков	Изменение рисковой поправки на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренны е договором услуги	Итого
Обязательства на начало периода	247,887	9,947	25,429	283,263	263,723	10,570	56,619	330,912
Итого остаток на начало периода	247,887	9,947	25,429	283,263	263,723	10,570	56,619	330,912
Изменения в отчете о прибылях и убытках								
Изменения, которые относятся к услугам текущего периода								
Маржа за предусмотренные договором услуги, признанная с целью отражения предоставленных услуг	-	-	-	-	-	-	(31,190)	(31,190)
Изменение рисковой поправки на нефинансовый риск	-	18,865	-	18,865	-	(623)	-	(623)
Корректировки на основе опыта	-	-	-	-	(14,649)	-	-	(14,649)
Изменения, которые относятся к услугам будущих периодов								
Договоры, первоначально признанные в течение года								
Изменение оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	25,429	-	(25,429)	-	-	-	-	-
Изменения в расчетных оценках, которые приводят к убыткам по обременительным договорам и восстановлению таких убытков	418,473	-	-	418,473	-	-	-	-
Результат оказания страховых услуг	443,902	18,865	(25,429)	437,338	(14,649)	(623)	(31,190)	(46,462)
Финансовые доходы или расходы по страхованию по договорам страхования, отраженным в составе прибыли и убытков	10,629	-	-	10,629	(1,187)	-	-	(1,187)
Итого изменения в отчете о прибылях и убытках	454,531	18,865	(25,429)	447,967	(15,836)	(623)	(31,190)	(47,649)
Чистый остаток на конец периода	702,418	28,812	-	731,230	247,887	9,947	25,429	283,263

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Г. Аннуитет ОР– договоры без условий участия

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года				Год, закончившийся 31 декабря 2023 года			
	Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков	Изменение рисковой поправки на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги		Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков	Изменение рисковой поправки на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	
			Договоры по модифициро- ванному ретроспектив- ному подходу	Другие договоры			Договоры по модифициро- ванному ретроспектив- ному подходу	Другие договоры
Обязательства на начало периода	1,174,799	34,066	62,104	197,816	938,529	26,749	92,924	162,376
Итого остаток на начало периода	1,174,799	34,066	62,104	1,468,785	938,529	26,749	92,924	1,220,578
Изменения в отчете о прибылях и убытках								
Изменения, которые относятся к услугам текущего периода								
Маржа за предусмотренные договором услуги, признанная с целью отражения предоставленных услуг	-	-	(10,282)	(81,821)	-	-	(8,160)	(47,811)
Изменение рисковой поправки на нефинансовый риск	-	(18,073)	-	-	-	(5,678)	-	(5,678)
Корректировки на основе опыта	(187,596)	-	-	-	4,040	-	-	4,040
Изменения, которые относятся к услугам будущих периодов								
Договоры, первоначально признанные в течение года	(359,639)	70,426	-	289,213	(108,668)	12,995	-	95,672
Изменение оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(89,149)	(2,324)	510	90,963	60,834	-	(28,824)	(32,010)
Результат оказания страховых услуг	(636,384)	50,029	(9,772)	298,355	(43,794)	7,317	(36,984)	15,851
Финансовые доходы или расходы по страхованию по договорам страхования, отраженным в составе прибыли и убытков	297,741	5,951	5,213	344,234	60,055	-	6,164	19,589
Итого изменения в отчете о прибылях и убытках	(338,643)	55,980	(4,559)	333,684	16,261	7,317	(30,820)	35,440
Полученные премии (включая инвестиционные составляющие)	3,258,073	-	-	3,258,073	462,587	-	-	462,587
Выплаты по возникшим убыткам и прочие расходы по страховым услугам (включая инвестиционные составляющие)	(365,260)	-	-	(365,260)	(242,578)	-	-	(242,578)
Чистый остаток на конец периода	3,728,969	90,046	57,545	531,500	1,174,799	34,066	62,104	1,468,785

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге)

Д. Прочие– договоры без условий участия

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года				Год, закончившийся 31 декабря 2023 года			
	Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков	Изменение рисковой поправки на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги Другие договоры	Итого	Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков	Изменение рисковой поправки на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги Другие договоры	Итого
Обязательства на начало периода	459,060	2,614	126,288	587,962	344,352	2,214	114,475	461,041
Итого остатков на начало периода	459,060	2,614	126,288	587,962	344,352	2,214	114,475	461,041
Изменения в отчете о прибылях и убытках								
Изменения, которые относятся к услугам текущего периода								
Маржа за предусмотренные договором услуги, признанная с целью отражения предоставленных услуг	-	-	(23,504)	(23,504)	-	-	(21,059)	(21,059)
Изменение рисковой поправки на нефинансовый риск	-	(181)	-	(181)	-	(178)	-	(178)
Корректировки на основе опыта	920	-	-	920	1,570	-	-	1,570
Изменения, которые относятся к услугам будущих периодов								
Договоры, первоначально признанные в течение года	(24,646)	493	24,153	-	(15,351)	578	14,772	(1)
Результат оказания страховых услуг	(23,726)	312	649	(22,765)	(13,781)	400	(6,287)	(19,668)
Финансовые доходы или расходы по страхованию по договорам страхования, отраженным в составе прибыли и убытков	64,383	-	18,240	82,623	32,482	-	18,100	50,582
Итого изменения в отчете о прибылях и убытках	40,657	312	18,889	59,858	18,701	400	11,813	30,914
Полученные премии (включая инвестиционные составляющие)	48,382	-	-	48,382	172,197	-	-	172,197
Выплаты по возникшим убыткам и прочие расходы по страховым услугам (включая инвестиционные составляющие)	(86,667)	-	-	(86,667)	(76,190)	-	-	(76,190)
Чистый остаток на конец периода	461,432	2,926	145,177	609,535	459,060	2,614	126,288	587,962

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

В следующей таблице приведен анализ договоров страхования, первоначально признанных в течение периода (для договоров страхования, исключая те, к которым был применен подход на основе распределения премии):

А. Пенсионный аннуитет	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
	Прибыльные договоры	Прибыльные договоры
Выпущенные договоры		
Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков		
- Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	60,853,076	22,906,204
Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	75,474,981	30,432,203
Рисковая поправка на нефинансовый риск	817,390	166,934
Маржа за предусмотренные договором услуги	13,804,515	7,359,065
Б. Накопительное страхование жизни		
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
	Обременитель- ные договоры	Обременитель- ные договоры
Выпущенные договоры		
Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков		
- Аквизиционные денежные потоки	258,623	256,708
- Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	3,140,135	3,300,249
Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	3,219,170	3,312,063
Рисковая поправка на нефинансовый риск	64,085	27,897
Маржа за предусмотренные договором услуги	-	(6,841)
В. Аннуитет ОР		
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
	Прибыльные договоры	Прибыльные договоры
Выпущенные договоры		
Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков		
- Аквизиционные денежные потоки		
- Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	2,898,434	353,919
Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	3,258,073	462,587
Рисковая поправка на нефинансовый риск	70,426	12,995
Маржа за предусмотренные договором услуги	289,213	95,673

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»

Активы и обязательства по выпущенным договорам страхования

	Обязательства по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям		Итого
	За исключением компонента убытка	Компонент убытка	Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
2024 год					
Активы на начало периода	67,653	-	280,232	-	347,885
Обязательства на начало периода	(9,675,484)	(1,241,648)	(5,426,796)	(464,661)	(16,808,589)
Чистые остатки на 1 января 2024 года	(9,607,831)	(1,241,648)	(5,146,564)	(464,661)	(16,460,704)
Изменения в отчете о прибылях и убытках					
Выручка по страхованию:	38,752,401	-	-	-	38,752,401
<i>Расходы по страховым услугам:</i>					
Возникшие страховые требования и прочие понесенные расходы по страховым услугам	-	-	(24,144,949)	(934,543)	(25,079,492)
Амортизация аквизиционных денежных потоков	(3,539,784)	-	-	-	(3,539,784)
Изменение обязательств по возникшим требованиям	-	-	2,108,885	289,254	2,398,139
Убытки по группам обременительных договоров и восстановление таких убытков	-	(2,844,075)	-	-	(2,844,075)
Расходы по страховым услугам	(3,539,784)	(2,844,075)	(22,036,064)	(645,289)	(29,065,212)
Результат оказания страховых услуг	35,212,617	(2,844,075)	(22,036,064)	(645,289)	9,687,189
Финансовые расходы по страхованию, признанные в составе прибыли или убытка	(1,236,609)	-	-	-	(1,236,609)
Изменения в отчете о прибылях и убытках	33,976,008	(2,844,075)	(22,036,064)	(645,289)	8,450,580
Прочие изменения, относящиеся к принятому портфелю*	(79,061)	-	-	-	(79,061)
<i>Денежные потоки за период:</i>					
Полученные премии	(44,096,745)	-	-	-	(44,096,745)
Выплаты по возникшим требованиям и прочие расходы по страховым услугам	-	-	14,954,405	-	14,954,405
Аквизиционные денежные потоки	2,191,616	-	-	-	2,191,616
Итого денежные потоки	(41,905,129)	-	14,954,405	-	(26,950,724)
Чистые остатки на конец периода	(17,616,013)	(4,085,723)	(12,228,223)	(1,109,950)	(35,039,909)
Активы на конец периода	186,821	-	(154,891)	-	31,930
Обязательства на конец периода	(17,802,834)	(4,085,723)	(12,073,332)	(1,109,950)	(35,071,839)
Чистые остатки на конец периода	(17,616,013)	(4,085,723)	(12,228,223)	(1,109,950)	(35,039,909)

* прочие изменения, относящиеся по принятому портфелю Лондон-Алматы

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

	Обязательства по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям		Итого
	За исключением компонента убытка	Компонент убытка	Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
2023 год					
Активы на начало периода	289,458	-	145,616	-	435,074
Обязательства на начало периода	(8,439,654)	(1,268,282)	(3,063,400)	(257,247)	(13,028,583)
Чистые остатки на 1 января 2023 года	(8,150,196)	(1,268,282)	(2,917,784)	(257,247)	(12,593,509)
Изменения в отчете о прибылях и убытках					
Выручка по страхованию:	19,204,936	-	-	-	19,204,936
<i>Расходы по страховым услугам:</i>					
Возникшие страховые требования и прочие понесенные расходы по страховым услугам	-	-	(11,654,489)	(395,755)	(12,050,244)
Амортизация аквизиционных денежных потоков	(2,105,510)	-	-	-	(2,105,510)
Изменение обязательств по возникшим требованиям	-	-	369,197	188,340	557,537
Убытки по группам обременительных договоров и восстановление таких убытков	-	26,634	-	-	26,634
Расходы по страховым услугам	(2,105,510)	26,634	(11,285,292)	(207,415)	(13,571,583)
Результат оказания страховых услуг	17,099,426	26,634	(11,285,292)	(207,415)	5,633,353
Финансовые расходы по страхованию, признанные в составе прибыли или убытка	(623,845)	-	-	-	(623,845)
Изменения в отчете о прибылях и убытках	16,475,581	26,634	(11,285,292)	(207,415)	5,009,508
Прочие изменения*	-	-	-	-	-
Прочие изменения, относящиеся к принятому портфелю**	365,362	-	-	-	365,362
Денежные потоки за период:	1,479,052	-	-	-	1,479,052
Полученные премии					
Выплаты по возникшим требованиям и прочие расходы по страховым услугам	(24,142,245)	-	-	-	(24,142,245)
Аквизиционные денежные потоки	-	-	9,056,511	-	9,056,511
Итого денежные потоки	1,327,298	-	-	-	1,327,298
Чистые остатки на конец периода	(22,814,947)	-	9,056,511	-	(13,758,436)
Активы на конец периода	(12,645,148)	(1,241,648)	(5,146,564)	(464,661)	(19,498,022)
Обязательства на конец периода	67,653	-	280,232	-	347,885
Чистые остатки на конец периода	(12,645,148)	(1,241,648)	(5,426,796)	(464,661)	(19,778,253)
Чистые остатки на 1 января 2023 года	(12,577,495)	(1,241,648)	(5,146,564)	(464,661)	(19,430,368)

* прочие изменения - отражен эффект по финансовому компоненту выручки и аквизиционных расходов, не относящимся к денежным потокам

** прочие изменения, относящиеся по принятому портфелю Лондон-Алматы

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахских тенге)

Активы и обязательства по договорам страхования в разрезе продуктов представлены ниже.

На 31 декабря 2024 года									
	ГПО			ГПО			Страхование от прочих финансовых убытков		
	ответственности	страхование транспорта	страхование ответственности автовладельцев	страхование имуществ	Приобретенный портфель	Прочее	Итого		
Активы по договорам страхования	27,688	-	-	1,400	2,654	188	31,930		
Обязательства по договорам страхования	10,202,084	3,791,659	12,907,275	5,160,786	276,166	1,071,057	35,071,839		
Нето	(10,174,396)	(3,791,659)	(12,907,275)	(5,159,386)	(273,512)	(1,662,624)	(35,039,909)		

На 31 декабря 2023 года									
	ГПО			ГПО			Страхование от прочих финансовых убытков		
	ответственности	страхование транспорта	страхование ответственности автовладельцев	страхование имуществ	Приобретенный портфель	Прочее	Итого		
Активы по договорам страхования	28,719	123,786	137,089	20,804	644	29,975	347,885		
Обязательства по договорам страхования	5,095,940	4,981,685	7,669,067	705,025	606,404	536,820	19,778,252		
Нето	(5,067,221)	(4,857,899)	(7,531,978)	(684,221)	(605,760)	(506,845)	(19,430,367)		

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Активы и обязательства по удерживаемым договорам перестрахования

	Оставшаяся часть покрытия		Компонент возникших требований		Итого
	Исключая компонент восстановления убытков	Компонент восстановления убытков	Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
2024 год					
Активы на начало периода	536,199	112,331	481,478	62,839	1,192,847
Обязательства на начало периода	(172,687)	-	-	-	(172,687)
Чистые остатки на 1 января 2024 года	363,512	112,331	481,478	62,839	1,020,160
Изменения в отчете о прибылях и убытках					
Распределение уплаченных перестраховочных премий	(5,572,029)	-	-	-	(5,572,029)
<i>Суммы, возмещенные перестраховщиками</i>					
Возмещение расходов по возникшим требованиям и прочие понесенные расходы по страховым услугам	-	-	1,541,152	60,376	1,601,528
Изменения в возмещении по возникшим требованиям прошлых периодов	-	-	(300,927)	(55,379)	(356,306)
Убытки по группам обременительных договоров и восстановление таких убытков	-	(105,446)	-	-	(105,446)
Суммы, возмещенные перестраховщиками	-	(105,446)	1,240,225	4,997	1,139,776
Чистые расходы по удерживаемым договорам перестрахования	(5,572,029)	(105,446)	1,240,225	4,997	(4,432,253)
Финансовые доходы по договорам перестрахования, признанным в составе прибыли или убытков	117,389	-	-	-	117,389
Изменения в отчете о прибылях и убытках	(5,454,640)	(105,446)	1,240,225	4,997	(4,314,864)
Прочие изменения, относящиеся к принятому портфелю*	13,043	-	-	-	13,043
<i>Денежные потоки за период:</i>					
Уплаченные премии	5,481,056	-	-	-	5,481,056
Суммы, полученные от перестраховщиков по возникшим требованиям и прочие расходы по страховым услугам	-	-	(337,955)	-	(337,955)
Итого денежные потоки	5,481,056	-	(337,955)	-	5,143,101
Чистые остатки на конец периода	402,971	6,885	1,383,748	67,836	1,861,440
Активы на конец периода	436,842	6,885	1,373,053	67,836	1,884,616
Обязательства на конец периода	(33,871)	-	10,696	-	(23,175)
Чистые остатки на конец периода	402,971	6,885	1,383,749	67,836	1,861,441

* прочие изменения, относящиеся по принятому портфелю Лондон-Алматы

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

	Оставшаяся часть покрытия		Компонент возникших требований		Итого
	Исключая компонент восстановления убытков	Компонент восстановления убытков	Расчетные оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
2023 год					
Активы на начало периода	2,305,622	71,096	139,538	10,640	2,526,896
Обязательства на начало периода	(517,718)	-	-	-	(517,718)
Чистые остатки на 1 января 2023 года	1,787,904	71,096	139,538	10,640	2,009,178
Изменения в отчете о прибылях и убытках					
Распределение уплаченных перестраховочных премий	(4,666,217)	-	-	-	(4,666,217)
<i>Суммы, возмещенные перестраховщиками</i>					
Возмещение расходов по возникшим требованиям и прочие понесенные расходы по страховым услугам	-	-	989,305	52,009	1,041,314
Изменения в возмещении по возникшим требованиям прошлых периодов			119,335	190	119,525
Изменения в компоненте восстановления убытков	-	41,235	-	-	41,235
Суммы, возмещенные перестраховщиками	-	41,235	1,108,640	52,199	1,202,074
Чистые расходы по удерживаемым договорам перестрахования	(4,666,217)	41,235	1,108,640	52,199	(3,464,143)
Финансовые доходы по договорам перестрахования, признанным в составе прибыли или убытков	31,859	-	-	-	31,859
Изменения в отчете о прибылях и убытках	(4,634,358)	41,235	1,108,640	52,199	(3,432,284)
Прочие изменения*	(45,566)				(45,566)
Прочие изменения, относящиеся к принятому портфелю**	(768,389)	-	-	-	(768,389)
<i>Денежные потоки за период:</i>					
Уплаченные премии	4,023,921	-	-	-	4,023,921
Суммы, полученные от перестраховщиков по возникшим требованиям и прочие расходы по страховым услугам	-	-	(766,700)	-	(766,700)
Итого денежные потоки	4,023,921	-	(766,700)	-	3,257,221
Чистые остатки на конец периода	363,512	112,331	481,478	62,839	1,020,160
Активы на конец периода	536,199	112,331	481,478	62,839	1,192,847
Обязательства на конец периода	(172,687)	-	-	-	(172,687)
Чистые остатки на конец периода	363,512	112,331	481,478	62,839	1,020,160

* прочие изменения - отражен эффект по финансовому компоненту выручки и аквизиционных расходов, не относящимся к денежным потокам

** прочие изменения, относящиеся по принятому портфелю Лондон-Алматы

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
 За год, закончившийся 31 декабря 2024 года
 (в тысячах *Казахстанских тенге*)

Активы и обязательства по договорам перестрахования в разрезе продуктов представлены ниже.

								31 декабря 2024 года
	ГПО		ГПО		Страхование от			Итого
	ответственности	транспорта	ответственности	автоладельцев	страхование имущества	приобретенный портфель	прочих финансовых убытков	
Активы по договорам перестрахования	27,787	46,261	3,276		758,068	68,001	97,075	1,884,616
Обязательства по договорам перестрахования	184	22,707	-	-	-	284	-	23,175
Нето	27,603	23,554	3,276		758,068	67,717	97,075	1,861,441

								31 декабря 2023 года
	ГПО		ГПО		Страхование от			Итого
	ответственности	транспорта	ответственности	автоладельцев	страхование имущества	приобретенный портфель	прочих финансовых убытков	
Активы по договорам перестрахования	64,337	89,201	-		225,520	241,461	199,185	1,192,847
Обязательства по договорам перестрахования	-	130	-	-	155,140	15,616	1,776	172,687
Нето	64,337	89,071	-		70,380	225,845	197,409	1,020,160

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

23. Активы в форме права пользования

Активы в форме права пользования	Здания
По первоначальной стоимости	
По состоянию на 1 января 2023 года	5,814,808
Поступления	5,998,671
Модификации*	(660,718)
Выбытия	(1,849,000)
По состоянию на 31 декабря 2023 года	9,303,761
Поступления	2,146,230
Модификации**	1,099,817
Выбытия	(882,441)
По состоянию на 31 декабря 2024 года	11,667,367
Накопленная амортизация	
По состоянию на 1 января 2023 года	(2,016,846)
Начисления за год	(1,548,059)
Списано при выбытии	413,217
По состоянию на 31 декабря 2023 года	(3,151,688)
Начисления за год	(2,382,764)
Списано при выбытии	476,011
По состоянию на 31 декабря 2024 года	(5,058,441)
Балансовая стоимость	
По состоянию на 31 декабря 2023 года	6,152,073
По состоянию на 31 декабря 2024 года	6,608,926

*28 апреля 2023 года Группа подписала дополнительное соглашение об аренде головного офиса, что привело к уменьшению площади арендуемых помещений.

** В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года Группа подписала дополнительные соглашения к договорам аренды.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2024 и 2023, у Группы не было существенных досрочных расторжений договоров аренды офисных помещений.

Группа арендует здания на средний срок аренды в 3 года.

Анализ обязательств по аренде по срокам погашения представлен в Примечании 29.

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Суммы, признанные в составе прибылей и убытков		
Расходы на амортизацию активов в форме права пользования	2,382,764	1,548,059
Процентные расходы по обязательствам по аренде*	878,726	783,840

* Согласно МСФО (IFRS) 17 процентные расходы по обязательствам по аренде будут отличаться от процентных расходов, раскрытых в Примечании 6, поскольку данные процентные расходы относятся к обязательствам по аренде, а не к обязательствам по договорам страхования.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге)

24. Основные средства и нематериальные активы

	Нематериальные активы		Земля и здания		Транспорт	Мебель	Оборудование	Капитальные вложения в арендованное имущество	Серверы и хранилища информации	Прочие	Итого
По первоначальной стоимости											
31 декабря 2022 года	3,639,282	4,701,862	351,009	2,591,408	4,091,977	969,792	86,847	16,844,443			
Поступления	2,997,087	109,325	40,609	2,330,958	2,549,515	1,787,710	1,255	9,873,339			
Выбытия	(5,535)	-	(17,447)	(46,114)	(521,177)	(2,932)	-	(623,667)			
Переоценка	-	490,535	-	-	-	-	-	490,535			
Трансфер	-	(37,288)	-	-	-	-	-	-			
31 декабря 2023 года	6,630,834	5,264,434	374,171	4,876,252	6,120,315	2,754,570	88,102	26,584,650			
Поступления	4,694,242	6,280,032	427,343	3,054,772	4,073,549	2,417,840	-	21,372,868			
Выбытия	(9,710)	-	(58,483)	(87,833)	(157,215)	(5,712)	-	(352,856)			
Переоценка	-	(490,534)	-	-	-	-	-	(490,534)			
Трансфер	-	-	(1,124)	-	37,430	-	-	-			
31 декабря 2024 года	11,315,366	11,053,932	741,907	7,843,191	10,074,079	5,166,698	88,102	47,114,128			
Накопленная амортизация											
31 декабря 2022 года	(1,258,974)	(273,945)	(76,930)	(892,956)	(1,484,669)	(298,782)	(43,887)	(4,471,852)			
Начисления за год	(282,901)	(84,177)	(40,081)	(380,555)	(601,272)	(270,916)	(17,488)	(1,731,805)			
Списано при выбытии	2,093	-	15,137	35,726	516,241	2,932	-	594,217			
Переоценка	-	(164,810)	-	-	-	-	-	(164,810)			
Трансфер	-	4,106	-	-	-	-	-	-			
31 декабря 2023 года	(1,539,782)	(518,826)	(101,874)	(1,237,785)	(1,569,700)	(566,766)	(61,375)	(5,774,250)			
Начисления за год	(408,723)	(88,959)	(58,398)	(645,528)	(923,080)	(607,042)	(13,979)	(2,833,034)			
Списано при выбытии	6,578	-	45,379	57,070	107,694	5,619	-	238,321			
Переоценка	-	164,810	-	-	-	-	-	164,810			
Трансфер	-	-	763	-	(21,815)	-	-	-			
31 декабря 2024 года	(1,941,927)	(442,975)	(114,130)	(1,826,243)	(2,406,901)	(1,168,189)	(75,354)	(8,204,153)			
Чистая балансовая стоимость											
31 декабря 2024 года	9,373,439	10,610,957	627,777	6,016,948	7,667,178	3,998,509	12,748	38,909,975			
31 декабря 2023 года	5,091,052	4,745,608	272,297	3,638,467	4,550,615	2,187,804	26,727	20,810,400			

По состоянию на 31 декабря 2024 года увеличение стоимости земельных участков и зданий на сумму 6,277,740 тыс. тенге связано с приобретением помещений для открытия филиала Банка в городе Астана.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов нематериальные активы включали программное обеспечение, лицензии и программное обеспечение в разработке.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

25. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые активы:		
Прочая дебиторская задолженность	604,987	803,653
	604,987	803,653
Прочие нефинансовые активы:		
Прочие предоплаты	4,554,225	3,785,331
Предоплата за основные средства и нематериальные активы	1,383,280	803,762
Товарно-материальные запасы	748,830	444,569
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	353,906	85,096
Прочие дебиторы	-	15,608
Прочее	106,248	46,973
Итого прочие активы	7,751,476	5,984,992

В течение года, завершившегося 31 декабря 2024 года, Группа произвела авансовые платежи по аренде офисных помещений, агентским вознаграждениям, связанным с ростом объема операций по страхованию, а также признала отложенные расходы на программное обеспечение, включая приобретение лицензий, подписки на программное обеспечение и техническую поддержку. В составе прочих активов отражены авансы по комиссионным вознаграждениям партнёрам в размере 1,088,539 тыс. тенге, уплаченные за привлечение новых страховых договоров, рамки действия которых не начались на отчетную дату.

Прочие обязательства включают:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые обязательства:		
Прочая кредиторская задолженность	4,986,042	3,019,182
	4,986,042	3,019,182
Прочие нефинансовые обязательства:		
Начисленные расходы по премиям сотрудникам	5,683,377	224,567
Резервы по неиспользованным отпускам	2,340,149	1,701,783
Предоплаченные страховые премии страхователями*	1,096,193	-
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	890,346	721,418
Обязательства по выплатам в пенсионный фонд	130,929	84,729
Текущий налог на прибыль к уплате	4,929	5,179
Обязательства по социальным инициативам	-	1,689,061
Прочее	401,772	352,809
Итого прочие обязательства	15,533,737	7,798,728

*По состоянию на 31 декабря 2024 года в составе прочих обязательств отражены суммы в размере 1,096,193 тыс. тенге, представляющие собой предоплаченные страховые премии, полученные от страхователей по договорам страхования, рамки действия которых не начались на отчетную дату.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

26. Обязательства по соглашениям РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2024 года	
	Справедливая стоимость залогового обеспечения	Балансовая стоимость ссуд
Государственные облигации Республики Казахстан	838,163,163	835,333,723
Облигации казахстанских корпораций	295,645,279	292,069,053
Облигации иностранных организаций	1,590,357	1,563,784
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	73	73
Итого обязательства по соглашениям РЕПО	1,135,398,872	1,128,966,633

	31 декабря 2023 года	
	Справедливая стоимость залогового обеспечения	Балансовая стоимость ссуд
Государственные облигации Республики Казахстан	852,883,281	850,492,500
Облигации казахстанских корпораций	405,902,485	407,566,605
Облигации иностранных организаций	14,910,762	14,879,488
Государственные облигации иностранных государств	8,089,384	8,102,158
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	7,555	7,631
Итого обязательства по соглашениям РЕПО	1,281,793,467	1,281,048,382

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, в обязательства по соглашениям РЕПО включены начисленные проценты в размере 2,848,044 тыс. тенге и 2,951,936 тыс. тенге, и соглашения имеют дату погашения в январе-марте 2025 года и в январе-марте 2024 года, соответственно.

27. Средства кредитных учреждений

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, средства кредитных учреждений состоят из:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Корреспондентские счета	14,094,507	17,113,786
Займы, полученные от финансовых организаций	6,967,372	-
Депозиты от квазигосударственных организаций	4,843,010	4,708,867
Обеспечение других банков	630,131	-
Итого средства кредитных учреждений	26,535,020	21,822,653

По состоянию на 31 декабря 2024 года займы полученные от финансовых организаций представлен займом, полученным от АО «Аграрная кредитная корпорация» на сумму 6,950,000 тыс. тенге для последующего кредитования субъектов агропромышленного комплекса и сельскохозяйственных производственных кооперативов с датой погашения 1 марта 2025 и 10 марта 2026 годов и ставкой вознаграждения в размере 1.5%.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2024 года корреспондентские счета на сумму 14,094,507 тыс. тенге были получены от двенадцати зарубежных финансовых организаций (31 декабря 2023 года: 17,113,786 тыс. тенге от восьми зарубежных банков).

По состоянию на 31 декабря 2024 года депозиты от квазигосударственных организаций представлены депозитами на сумму 4,843,010 тыс. тенге, полученными от АО «Казахстанский фонд устойчивости» в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных кредитов клиентов (31 декабря 2023 года: 4,708,867 тыс. тенге), со сроком завершения в 2036-2050 годах и ставками вознаграждения от 0.1% до 2.99%.

28. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Текущие счета		
- Корпоративные клиенты	201,495,821	156,327,457
- Розничные клиенты	47,139,536	52,808,005
	248,635,357	209,135,462
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	269,233,961	411,923,942
- Корпоративные клиенты	540,621,232	124,623,688
	809,855,193	536,547,630
Гарантийные депозиты		
- Корпоративные клиенты	21,265,507	2,629,625
- Розничные клиенты	2,887,317	2,165,388
Итого текущие счета и депозиты клиентов	1,082,643,374	750,478,105
Удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам клиентам	22,080,318	2,052,690
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 31)	2,702,637	2,742,323

Анализ текущих счетов и депозитов клиентов по секторам представлен следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Физические лица	590,232,945	466,897,335
Финансовые услуги	110,510,347	45,587,633
Строительство	61,304,126	16,494,371
Торговля	54,343,127	55,678,870
Деятельность холдинговых компаний	45,317,019	7,436,913
Профессиональные услуги	43,059,693	71,266,051
Горнодобывающая промышленность	28,155,785	4,268,436
Связь и информация	25,803,583	11,215,729
Производство	25,169,016	34,363,396
Образование	20,034,249	6,597,910
Аренда	14,396,719	2,740,627
Недвижимость	12,606,365	470,640
Транспортировка	7,763,182	3,122,686
Медицинские услуги	6,819,023	6,760,409
Сельское хозяйство	6,493,474	3,112,959
Электроэнергетика	5,271,865	600,891
Страхование	994,565	21
Управление активами	224,286	5,054,796
Прочее	24,144,005	8,808,432
Итого текущие счета и депозиты клиентов	1,082,643,374	750,478,105

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

На 31 декабря 2024 года на долю десяти самых крупных клиентов Группы приходилось 12% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах клиентов (31 декабря 2023 года: 16%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2024 года составил 131,321,485 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 123,659,161 тыс. тенге).

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Группа обязана выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. Согласно действующим условиям приема вкладов, в случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу выплачивается за фактический срок размещения вклада.

29. Обязательства по аренде

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Анализ сроков погашения:		
Год 1	3,221,897	1,818,689
Год 2	3,172,271	1,776,298
Год 3	2,250,843	1,889,138
Год 4	424,534	2,510,748
Год 5	77,441	325,618
За вычетом: неполученных процентов	(1,563,446)	(1,801,537)
Итого обязательств по аренде	7,583,540	6,518,954
Вид срока обязательств:		
Краткосрочные	2,602,013	1,795,345
Долгосрочные	4,981,527	4,723,609
Итого обязательств по аренде	7,583,540	6,518,954

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

	31 декабря 2023 года	Неденежные изменения					31 декабря 2024 года
		Выплаты	Поступления	Модификации	Выбытия	Прочие изменения	
Обязательства по аренде	6,518,954	(2,616,602)	1,857,339	1,099,817	(214,357)	938,389	7,583,540

	31 декабря 2022 года	Неденежные изменения					31 декабря 2023 года
		Выплаты	Поступления	Модификации	Выбытия	Прочие изменения	
Обязательства по аренде	3,963,869	(1,997,939)	5,912,079	(692,887)	(29,364)	(636,804)	6,518,954

30. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2024 года, разрешенный к выпуску и выпущенный акционерный капитал включал 13,166,399 простых акций общей стоимостью 103,510,819 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: разрешенный к выпуску и выпущенный акционерный капитал включал 12,781,784 простых акций общей стоимостью 98,510,824 тыс. тенге).

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахских тенге)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, были объявлены и выплачены дивиденды по обыкновенным акциям по итогам 2023 года в размере 4,800,000 тыс. тенге. В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2024 и 2023, акционеры Группы приняли решение об увеличении уставного капитала путем внесения денежных средств в размере 4,999,995 тыс. тенге (384,615 простых акций) и 25,988,027 тыс. тенге (1,770,698 простых акций), соответственно.

31. Условные финансовые обязательства

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, у Группы не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов Группа не имела существенных обязательств по операционной аренде.

Условные обязательства кредитного характера

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, условные обязательства кредитного характера Группы представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Неиспользованные кредитные линии	84,780,442	53,508,308
Гарантии выданные	7,670,616	3,337,447
Неиспользованные гарантийные линии	5,521,041	4,140,129
	97,972,099	60,985,884
Обязательства по капитальным затратам	-	27,978
Договорные и условные обязательства до вычета обеспечения	97,972,099	61,013,862
За вычетом средств клиентов, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям	(2,702,637)	(2,742,323)
Условные обязательства кредитного характера	95,269,462	58,271,539

Общая сумма обязательств по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств. Соглашения об обязательствах по представлению кредитов предусматривают право Группы на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Группы, включая ухудшение финансового положения заёмщика.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Судебные иски

В процессе обычной деятельности клиенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате возникновения претензий от клиентов, существенных убытков не возникнет и, соответственно, резервы в консолидированной 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 Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в консолидированной отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Департаментом государственных доходов по г. Алматы была завершена документальная налоговая проверка Банка за 2016 год. По итогам налоговой проверки Департамент государственных доходов г. Алматы предписал Банку выплатить 296,637 тыс. тенге. Банк получил разъяснения по спорным вопросам от уполномоченных органов и 14 марта 2022 года направил жалобу в Департамент апелляций Министерства финансов Республики Казахстан. В настоящее время проводятся апелляционные процедуры по обжалованию результатов налоговой проверки за 2016 год. В связи с этим Банк признал оценочные обязательства по уплате налогов в сумме 368,015 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2024 года (213,487 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2023 года).

По документальной налоговой проверке Банка за 2018 год истек срок исковой давности.

В январе 2024 года по итогам документальной налоговой проверки за 2018-2020 годы Департамент государственных доходов по г. Алматы предписал Банку выплатить 257,627 тыс. тенге. 7 марта 2024 года Банк подал жалобу в Департамент апелляций Министерства финансов Республики Казахстан. Банк ожидает результаты рассмотрения жалобы Департаментом апелляций Министерства финансов Республики Казахстан.

Согласно договору купли-продажи Банка, в 2020 году при смене акционера, риски дополнительных налогов, связанных с налогообложением за периоды 2016-2020 годов в полном объеме сохраняются за продавцом.

Пенсионные выплаты

АО «Единый Накопительный Пенсионный Фонд» выплачивают работникам государственные пенсионные пособия в соответствии с законодательством Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, у Группы 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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Фидуциарная деятельность

В ходе своей деятельности Группа заключает с клиентами соглашения с ограничениями по принятию решений в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Группы до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/убытки по позиции клиента.

Балансовая стоимость финансовых активов, находящихся под управлением Группы, 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. Геополитическая ситуация в мире продолжает оказывать давление на мировые цены 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 года 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 2024 году средняя цена на нефть марки Brent составила 81 доллар США за баррель (2023 год: 83 доллар США за баррель). По итогам 2024 года, согласно предварительной оценке, рост валового внутреннего продукта («ВВП») Казахстана составил 4.4% в годовом выражении (2023 год: 5.1%). В 2024 году инфляция в стране снизилась, составив 8.6% в годовом исчислении (2023 год: 9.8%).

В 2024 году Национальный Банк Республики Казахстан («НБРК») повысил базовую ставку с 14.25% до 15.25% годовых с коридором +/- 1.0 п.п. НБРК придерживается денежно-кредитной политики в рамках режима инфляционного таргетирования с плавающим обменным курсом тенге. Официальный курс тенге к доллару США изменился с 454.56 тенге за 1 доллар США на 1 января 2024 года до 523.54 тенге на 31 декабря 2024 года. Сохраняется неопределенность в отношении будущего изменения геополитических рисков и их влияния на экономику Казахстана.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахских тенге)

В Соединенных Штатах (далее – «США») и во всем мире наблюдается экономическая неопределенность из-за ряда факторов, включая изменения процентных ставок, высокую инфляционную среду, геополитические события и меняющиеся тарифы США и мира. Мы ожидаем, что экономические условия будут по-прежнему крайне нестабильными и неопределенными, что окажет давление на цены и предложение.

Наши деловые и финансовые показатели могут зависеть от влияния мировых макроэкономических условий, включая, помимо прочего, цены на нефть и рост процентных ставок, существующие и новые законы и правила, рецессию или экономический спад в глобальном масштабе или в юрисдикциях, в которых мы ведем бизнес, а также волатильность курсов обмена иностранных валют.

Руководство Группы следит за текущими изменениями в экономической, политической и геополитической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в ближайшем будущем. Однако, последствия произошедших событий и связанные с ними будущие изменения могут оказать существенное влияние на деятельность Группы.

32. 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. Расчеты по операциям со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях и отражаются в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с той же учетной политикой, что и для аналогичных операций с несвязанными сторонами.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 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
Денежные средства и их эквиваленты	111,275	275,797,979	232,382	236,278,909
- Материнская компания, компании, аффилированные через материнскую компанию	111,275		232,382	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,326,379,597	56,595	1,428,997,529
- Материнская компания, компании, аффилированные через материнскую компанию	-		56,595	
Займы клиентам	439,651	787,886,027	125,751	622,517,970
- Материнская компания, компании, аффилированные через материнскую компанию	439,651		125,551	
- ключевой управленческий персонал Группы или материнской компании	-		200	
Ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	(1,806)	(21,260,164)	(549)	(14,072,741)
- Материнская компания, компании, аффилированные через материнскую компанию	(1,806)		(540)	
- ключевой управленческий персонал Группы или материнской компании	-		(9)	

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 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
Дебиторская задолженность до резервов по ожидаемым кредитным убыткам	312,941	8,506,305	186,485	6,971,027
- конечный акционер	210,938		19,793	
- Материнская компания, компании, аффилированные через материнскую компанию	101,092		127,240	
- ключевой управленческий персонал Группы или материнской компании	911		39,452	
Ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности	(110,077)	(3,624,821)	(46,604)	(3,212,842)
- конечный акционер	(107,661)		(614)	
- Материнская компания, компании, аффилированные через материнскую компанию	(2,159)		(45,957)	
- ключевой управленческий персонал Группы или материнской компании	(257)		(33)	
Прочие активы	77,536	7,751,476	7,142	5,984,992
- Материнская компания, компании, аффилированные через материнскую компанию	77,536		-	
- ключевой управленческий персонал Группы или материнской компании	-		7,142	
Кредиторская задолженность	(11,957)	(1,370,948)	-	(1,646,224)
- Материнская компания, компании, аффилированные через материнскую компанию	(11,726)		-	
- ключевой управленческий персонал Группы или материнской компании	(231)		-	
Обязательства по договорам страхования	(1,475,160)	(186,737,690)	(168,184)	(96,472,257)
- Материнская компания, компании, аффилированные через материнскую компанию	(1,475,160)		(168,184)	
Прочие обязательства	(121,998)	(15,533,737)	(65,483)	(7,798,728)
- Материнская компания, компании, аффилированные через материнскую компанию	(121,998)		(65,457)	
- ключевой управленческий персонал Группы или материнской компании	-		(26)	
Текущие счета и депозиты клиентов	(73,676,140)	(1,082,643,374)	(77,081,199)	(750,478,105)
- Материнская компания, компании, аффилированные через материнскую компанию	(73,343,430)		(209,380)	
- ключевой управленческий персонал Группы или материнской компании	(332,710)		(76,871,819)	

По состоянию на 31 декабря 2024 года дочернее предприятие Группы – АО «Фридом Банк Казахстан» приобрело микрозаймы у ТОО «Микрофинансовая организация Фридом Финанс Кредит», связанной стороны Группы, на сумму 70,989,131 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 64,988,420 тыс. тенге).

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года		Год, закончившийся 31 декабря 2023 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
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	74,354	152,819,671	657	103,100,393
- Материнская компания, компании, аффилированные через материнскую компанию	74,354		12	
- ключевой управленческий персонал Группы или материнской компании	-		645	
Процентные расходы	(725,296)	(213,807,803)	(1,037,883)	(181,923,335)
- ключевой управленческий персонал Группы или материнской компании	(8,602)		(5,866)	
- Материнская компания, компании, аффилированные через материнскую компанию	(716,694)		(1,032,016)	
Выручка по страхованию	822,980	179,399,381	26,125	68,673,581
- Материнская компания, компании, аффилированные через материнскую компанию	822,980		26,125	
Расходы по страховым услугам	(635,256)	(156,139,499)	(97,110)	(54,275,359)
- Материнская компания, компании, аффилированные через материнскую компанию	(635,256)		(97,110)	
Комиссионные доходы	1,470,999	16,772,512	1,668,593	26,621,780
- ключевой управленческий персонал Группы или материнской компании	3,136		11,951	
- Материнская компания, компании, аффилированные через материнскую компанию	1,119,214		1,393,119	
- конечный акционер	348,648		263,523	
Комиссионные расходы	(37,830)	(8,481,623)	-	(13,569,115)
- Материнская компания, компании, аффилированные через материнскую компанию	(37,830)		-	
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1,928,524	19,840,303	1,383,619	38,033,521
- ключевой управленческий персонал Группы или материнской компании	1,437		230	
- Материнская компания, компании, аффилированные через материнскую компанию	1,927,087		1,383,389	
Операционные расходы	(2,398,599)	(76,116,150)	(4,007,560)	(48,686,935)
- ключевой управленческий персонал Группы или материнской компании	(19,756)		(13,768)	
- Материнская компания, компании, аффилированные через материнскую компанию	(2,378,843)		(3,993,792)	
Заработная плата, представленная краткосрочным вознаграждением	(3,859,546)	(39,024,637)	(842,708)	(22,751,423)
- ключевой управленческий персонал Группы или материнской компании	(3,859,546)		(842,708)	
Прочие доходы	29,318	297,610	-	515,352
- Материнская компания, компании, аффилированные через материнскую компанию	29,318		-	

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

В приведенных таблицах приведены финансовые активы и обязательства Группы по справедливой стоимости по методологии оценки на 31 декабря 2024 и 2023 годов, до резервов по ожидаемым кредитным убыткам:

Справедливая стоимость на				Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости	
31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	Иерархия справедливой стоимости	Значительные ненаблюдаемые исходные данные		
Финансовые активы/финансовые обязательства					
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 17)	936,321,341	482,871,323	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке*	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 17)	388,367,711	945,810,258	Уровень 2	Котировочные цены на покупателя на неактивном рынке	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 17)	1,292,896	315,948	Уровень 3	Текущая стоимость будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования аналогичного финансового инструмента на рынке дисконтированные денежные потоки. Будущие потоки денежных средств, оцениваемые на основе форвардных обменных курсов (на основе наблюдаемых форвардных обменных курсов на конец отчетного периода)	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 17)	397,649	-	Уровень 2		Не применимо
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,326,379,597	1,428,997,529			
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 19)	176,289,707	86,527,120	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке*	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 19)	105,033,664	83,099,066	Уровень 2	Котировочные цены на покупателя на неактивном рынке	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 19)	3,588,991	42,869	Уровень 3	Упрощенный подход применяется из-за низкого объема ценных бумаг	Не применимо
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	284,912,362	169,669,055			
Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,365	373,717	Уровень 2	Наблюдаемые данные, отличные от котировок	Не применимо
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,365	373,717			

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2024 года произошла реклассификация с Уровня 1 на Уровень 2 и с Уровня 2 на Уровень 1. На дату изменения обстоятельств, вызвавшего перевод финансовых активов, представленных инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с Уровня 1 на Уровень 2, эффект составил 80,573,051 тыс. тенге и с Уровня 2 на Уровень 1 эффект составил 581,374,901 тыс. тенге. Реклассификация между уровнями произошла в связи со снижением объема сделок и рыночных цен.

По состоянию на 31 декабря 2023 года произошла реклассификация с Уровня 1 на Уровень 2 и с Уровня 2 на Уровень 1. На дату изменения обстоятельств, вызвавшего перевод финансовых активов, представленных инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с Уровня 1 на Уровень 2, эффект составил 349,286,695 тыс. тенге и с Уровня 2 на Уровень 1 эффект составил 11,639,117 тыс. тенге. Реклассификация между уровнями произошла в связи со снижением объема сделок и рыночных цен.

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

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, дебиторской задолженности, обязательств по соглашениям РЕПО, кредиторской задолженности и прочих финансовых обязательств примерно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочной природы таких финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, справедливая стоимость займов клиентам была определена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным займам по расчетным срокам погашения с использованием преобладающих рыночных ставок на конец года.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, процентные ставки по текущим счетам и депозитам клиентов приближены к рыночным ставкам, следовательно, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, справедливая стоимость средств в финансовых организациях и кредитных учреждений со сроком погашения в течение одного месяца, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости в связи с относительно коротким сроком погашения этих финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость оценивалась как текущая стоимость предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, балансовая стоимость средств в финансовых организациях, текущих счетов и депозитов клиентам и средств кредитных учреждений примерно соответствует их справедливой стоимости, поскольку она была признана по справедливой стоимости на дату объединения бизнеса и не изменилась существенно.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

В следующей таблице обобщены балансовая стоимость и справедливая стоимость тех финансовых активов и обязательств, которые не учитываются по справедливой стоимости:

	31 декабря 2024 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы		
Займы клиентам	766,625,863	627,682,237
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	254,009,792	277,341,192
Финансовые обязательства		
Средства кредитных учреждений	26,535,020	29,940,665
Текущие счета и депозиты клиентов	1,082,643,374	1,106,326,017
Обязательства от продолжающегося участия	248,307,105	91,018,213
	31 декабря 2023 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы		
Займы клиентам	608,445,229	491,951,647
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	101,521,611	106,136,566
Финансовые обязательства		
Средства кредитных учреждений	21,822,653	21,177,592
Текущие счета и депозиты клиентов	750,478,105	733,341,943
Обязательства от продолжающегося участия	224,613,598	92,224,372

Подход Группы к оценке и представлению иерархии справедливой стоимости для определенных значительных классов финансовых инструментов, признанных и представленных по справедливой стоимости на 31 декабря 2024 и 2023 годов, указан следующим образом:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2024 года Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	936,321,341	388,367,711	1,292,896	1,325,981,948
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	176,289,707	105,033,664	3,588,991	284,912,362
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	397,649	-	397,649
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Займы клиентам	-	-	627,682,237	627,682,237
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	277,341,192	-	-	277,341,192
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	1,106,326,017	1,106,326,017
Обязательства от продолжающегося участия	-	91,018,213	-	91,018,213
Средства в кредитных учреждениях	-	-	29,940,665	29,940,665

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

	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	482,871,323	945,810,258	315,948	1,428,997,529
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	86,527,120	83,099,066	42,869	169,669,055
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	373,717	-	373,717
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Займы клиентам	-	-	491,951,647	491,951,647
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	24,639,775	81,496,791	-	106,136,566
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	733,341,943	733,341,943
Обязательства от продолжающегося участия	-	92,224,372	-	92,224,372
Средства в кредитных учреждениях	-	-	21,177,592	21,177,592

34. Политика управления рисками

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

Кредитный риск

Финансовые активы, по которым у Группы возникает потенциальный кредитный риск, представлены в основном денежными эквивалентами, средствами в финансовых организациях, финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и дебиторской задолженностью и займы клиентам. Группа 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 Группы нет существенной концентрации кредитного риска.

Кредитный риск – риск того, что Группа понесёт убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Группа управляет кредитным риском путём установления предельного размера риска, который Группа готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Оценка обесценения

Группа рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учётом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или её приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчёта ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчётную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определённый момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчётную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учётом ожидаемых изменений этой величины после отчётной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь в случае дефолта (LGD)	<i>Уровень потерь в случае дефолта</i> представляет собой расчётную оценку убытков, возникших в случае наступления дефолта в определённый момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Группа разработала политику для осуществления оценки на конец каждого отчётного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путём учёта изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа объединяет предоставленные ею кредиты в следующие группы:

Стадия 1:	При первоначальном признании кредита Группа признаёт оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ.
Стадия 2:	Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признаёт оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
Стадия 3:	Кредиты, которые являются кредитно-обесценёнными. Группа признаёт оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
ПСКО:	Приобретённые или созданные кредитно-обесценённые (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, впоследствии признаётся процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв по ПСКО признаётся или прекращает признаваться только в том объёме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Определение дефолта и восстановления

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его в стадию 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заёмщик просрочил предусмотренные договором выплаты на срок более 90 дней для физических лиц (индивидуальных предпринимателей) и на срок более 60 дней для юридических лиц.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Группа также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Группа тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы в стадию 3 для целей расчета ОКУ или подходящим будет стадия 2. К таким событиям относятся следующие:

- смерть заёмщика (созаёмщика), нахождения заемщика в местах лишения свободы;
- должник (или юридическое лицо в составе группы должника) подал заявление о банкротстве, признан банкротом по решению суда или объявил себя банкротом;
- была произведена реструктуризация долга, связанная с ухудшением финансового состояния заёмщика один и более раз за последние не менее 6 месяцев для физических лиц (индивидуальных предпринимателей) и 12 месяцев для юридических лиц с учётом критериев восстановления кредитного качества;
- решение уполномоченного органа о присвоении финансовому активу статуса дефолт;
- отсутствие кредитного досье и прочие.

В соответствии с политикой Группы финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Стадии 3 в Стадию 2, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдается на отчётную дату, при условии снижения задолженности по данному финансовому инструменту в результате погашения её части, а также в случае наличия реструктуризации – заёмщик провёл не менее трёх последовательных договорных платежей в надлежащем порядке. Финансовые инструменты находятся в Стадии 2 на «карантине» и в случае отсутствия признаков значительного увеличения кредитного риска и признаков обесценения на протяжении 3 последовательных месяцев переводятся в Стадию 1 и считаются «выздоровевшими».

Розничное кредитование

Розничное кредитование включает в себя необеспеченные залогом кредиты физическим лицам, кредитные карты, овердрафты и кредиты выданные под залог недвижимости. Оценка продуктов необеспеченных залогом осуществляется с использованием автоматизированной системы скоринга, основанной на качественных и количественных показателях. Основными показателями, используемыми в моделях, являются следующие: стаж на последнем месте работы, кредитная история, периодичность пенсионных отчислений, образование, семейное положение, а также коэффициент соотношения суммы взноса по предполагаемому кредиту к среднемесячным доходам клиента. Оценка продуктов, выданных под залог недвижимости, осуществляется путём определения уровня платёжеспособности и соотношения кредита к залоговой стоимости обеспечения.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта («EAD»), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность снижения задолженности в результате погашения. Для расчёта EAD для кредитов стадии 1 Группа оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов стадии 2, стадии 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

Группа определяет показатель EAD путём моделирования диапазона возможных результатов при наступлении дефолта в различные моменты времени, что соответствует множественным сценариям. Затем в зависимости от результатов моделей Группы каждому экономическому сценарию присваиваются показатели вероятности дефолта согласно МСФО (IFRS) 9.

Группа предлагает своим клиентам, малому и среднему бизнесу и розничным клиентам, различные овердрафты и кредитные карты, которые Группа имеет право отозвать и/или по которым она может уменьшить лимиты. Группа не ограничивает подверженность риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления и вместо этого рассчитывает ОКУ на протяжении периода, который отражает ожидания Группы в отношении поведения клиента, вероятности дефолта и будущих мер по уменьшению кредитного риска, предпринимаемых Группой, что может предусматривать уменьшение или закрытие кредитных линий. Процентная ставка, используемая для дисконтирования ОКУ по кредитным картам, основана на средней эффективной процентной ставке, которая, как ожидается, будет применяться на протяжении ожидаемого периода подверженности риску.

Убытки в случае дефолта

В случае кредитования малого и среднего бизнеса показатель убытков в случае дефолта («LGD») оценивается по крайней мере ежемесячно кредитными менеджерами и пересматривается, и утверждается группой риск-менеджмента.

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определённые уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

Группа объединяет свои розничные кредитные продукты в однородные группы на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр характеристик, присущих сделкам (например, вид продукта, виды обеспечения), а также характеристики заёмщика.

Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения, включая цены на жилье в случае ипотечного кредитования, статус платежей или другие факторы, свидетельствующие об убытках по группе инструментов.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов стадии 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

В своих моделях расчёта ОКУ Группа использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, например:

- темпы роста ВВП;
- базовая ставка НБРК;
- цены на нефть марки brent;
- уровень безработицы;
- инфляция.

Исходные данные и модели, используемые при расчёте ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчётности. Чтобы отразить это, иногда могут производиться качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными.

Для получения прогнозной информации Группа использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, НБРК и международные финансовые институты). Специалисты группы риск-менеджмента Группы определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые используются в каждом экономическом сценарии для оценки ОКУ.

Ключевые факторы	2025 год	
	Базовый	Пессимистичный
Цена на нефть Brent (Брент ICE), доллары США	78	Не применимо
Индекс ВВП, %	105	Не применимо
Уровень инфляции, % (к базисному 2005 году)	539.89	Не применимо
Курс доллара США к тенге	530	583
Индекс реальной заработной платы тыс. тенге. (в ценах базисного 4кв. 2005 года)	92.97	83.67
Индекс цен на жилую недвижимость на первичном рынке, %	100.38	91.17

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы 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 консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

На 31 декабря 2024 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	275,797,979	23,151,789	252,646,190
Средства в финансовых организациях	47,518,955	-	47,518,955
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,326,379,597	-	1,326,379,597
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	254,009,792	-	254,009,792
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	284,912,362	-	284,912,362
Займы клиентам	766,625,863	606,991,540	159,634,323
Дебиторская задолженность	4,881,484	101,027	4,780,457
Прочие финансовые активы	604,987	-	604,987
Договорные и условные обязательства	97,972,099	24,502,079	73,470,020

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	236,278,909	48,744,889	187,534,020
Средства в финансовых организациях	45,803,762	-	45,803,762
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,428,997,529	-	1,428,997,529
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	101,521,611	-	101,521,611
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	169,669,055	-	169,669,055
Займы клиентам	608,445,229	444,600,797	163,844,432
Дебиторская задолженность	3,758,185	85,260	3,672,925
Прочие финансовые активы	803,653	-	803,653
Договорные и условные обязательства	61,013,862	4,795,013	56,218,849

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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам:

	BBB и выше	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2024 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	130,326,887	81,389,001	64,082,091	275,797,979
Средства в финансовых организациях	19,570,590	1,084,695	26,863,670	47,518,955
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,220,107,236	64,199,558	42,072,803	1,326,379,597
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	254,009,792	-	-	254,009,792
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	257,802,021	15,318,952	11,791,389	284,912,362
Займы клиентам	-	-	766,625,863	766,625,863
Дебиторская задолженность	2,368,810	45,988	2,466,686	4,881,484
Прочие финансовые активы	527,596	-	77,391	604,987
	BBB и выше	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2023 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	35,471,257	152,037,779	48,769,873	236,278,909
Средства в финансовых организациях	11,135,821	978,727	33,689,214	45,803,762
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,282,564,823	126,972,959	19,459,747	1,428,997,529
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	126,611,990	42,882,606	174,459	169,669,055
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	101,521,611	-	-	101,521,611
Займы клиентам	-	-	608,445,229	608,445,229
Дебиторская задолженность	1,420,243	-	2,337,942	3,758,185
Прочие финансовые активы	454,560	200,000	149,093	803,653

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 Группой политикой по управлению рисками.

Географическая концентрация

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлена в следующих таблицах:

	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2024 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	212,468,495	6,821,373	56,508,111	275,797,979
Средства в финансовых организациях	27,749,062	19,570,590	199,303	47,518,955
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,263,171,290	44,562,758	18,645,549	1,326,379,597
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	254,009,792	-	-	254,009,792
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	252,451,994	32,249,576	210,792	284,912,362
Займы клиентам	766,625,863	-	-	766,625,863
Дебиторская задолженность	4,518,152	42,107	321,225	4,881,484
Прочие финансовые активы	604,987	-	-	604,987
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,781,599,635	103,246,404	75,884,980	2,960,731,019
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Обязательства по соглашениям РЕПО	1,128,966,633	-	-	1,128,966,633
Средства кредитных учреждений	11,810,381	73,933	14,650,706	26,535,020
Текущие счета и депозиты клиентов	608,374,431	5,994,798	468,274,145	1,082,643,374
Кредиторская задолженность	1,365,964	1,453	3,531	1,370,948
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,365	-	-	14,365
Обязательства от продолжающегося участия	248,307,105	-	-	248,307,105
Обязательства по аренде	7,583,540	-	-	7,583,540
Прочие финансовые обязательства	4,980,788	3,937	1,317	4,986,042
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,011,403,207	6,074,121	482,929,699	2,500,407,028
Нетто позиция по производным финансовым инструментам (вне баланса)	30,666	-	(3,400)	27,266
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	770,227,094	97,172,283	(407,048,119)	

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2023 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	180,808,062	4,596,809	50,874,038	236,278,909
Средства в финансовых организациях	34,347,582	11,135,821	320,359	45,803,762
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,387,350,174	23,016,139	18,631,216	1,428,997,529
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	101,521,611	-	-	101,521,611
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	159,825,807	8,176,973	1,666,275	169,669,055
Займы клиентам	608,445,229	-	-	608,445,229
Дебиторская задолженность	3,516,208	28,117	213,860	3,758,185
Прочие финансовые активы	803,653	-	-	803,653
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,476,618,326	46,953,859	71,705,748	2,595,277,933
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Обязательства по соглашениям РЕПО	1,277,809,198	2,211,299	1,027,885	1,281,048,382
Средства кредитных учреждений	4,708,867	491,043	16,622,743	21,822,653
Текущие счета и депозиты клиентов	361,801,249	16,447,338	372,229,518	750,478,105
Кредиторская задолженность	1,109,342	425,393	111,489	1,646,224
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27,366	-	346,351	373,717
Обязательства от продолжающегося участия	224,613,597	-	-	224,613,597
Обязательства по аренде	6,510,394	-	8,560	6,518,954
Прочие финансовые обязательства	2,954,659	52,612	11,911	3,019,182
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,879,534,672	19,627,685	390,358,457	2,289,520,814
Нетто позиция по производным финансовым инструментам (вне баланса)	(41,374,360)	-	39,479,414	(1,894,946)
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	555,709,294	27,326,174	(279,173,295)	

Риск ликвидности

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Инвестиционный комитет контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы 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 Группа 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 Группы противостоять оттоку ликвидности, когда рынки капитала недоступны, т.е. рыночной зависимости. Группа управляет и отслеживает риски ликвидности и обеспечивает соответствие систем и механизмов управления рисками ликвидности внутреннему аппетиту к риску, стратегии и нормативным требованиям. Позиция Группы 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.

В приведенной ниже таблице долевые ценные бумаги финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют срок до одного месяца, так как Группа считает, что в случае необходимости она сможет реализовать данные ценные бумаги в течение короткого периода времени, поскольку эти ценные бумаги активно торгуются на рынке. Группа может быстро монетизировать ликвидные активы либо через обязательства по соглашениям РЕПО по ценным бумагам (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 Группа будет рефинансировать свои обязательства путем заключения обязательств по договорам РЕПО по ценным бумагам.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2024 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		-	-	-	-	
Денежные средства и их эквиваленты	275,797,979	-	-	-	-	275,797,979
Средства в финансовых организациях	47,518,955	-	-	-	-	47,518,955
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48,951,943	9,506,056	61,181,974	467,515,273	739,224,351	1,326,379,597
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	254,009,792	254,009,792
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	25,838,354	1,688,976	102,252,415	73,302,191	81,830,426	284,912,362
Займы клиентам	16,501,335	8,787,270	48,752,040	223,056,450	469,528,768	766,625,863
Дебиторская задолженность	111,976	4,559,317	133,259	76,932	-	4,881,484
Прочие финансовые активы	-	-	525,793	79,194	-	604,987
Итого финансовые активы	414,720,542	24,541,619	212,845,481	764,030,040	1,544,593,337	2,960,731,019
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Обязательства по соглашениям РЕПО	1,118,688,764	10,277,869	-	-	-	1,128,966,633
Средства кредитных учреждений	19,691,761	-	-	2,000,250	4,843,009	26,535,020
Текущие счета и депозиты клиентов	268,830,743	265,458,157	191,825,970	356,528,504	-	1,082,643,374
Кредиторская задолженность	163,897	881,943	325,108	-	-	1,370,948
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,365	-	-	-	-	14,365
Обязательства от продолжающегося участия	28,120	-	28,400	1,613,396	246,637,189	248,307,105
Обязательства по аренде	287,326	336,501	1,761,804	5,197,909	-	7,583,540
Прочие финансовые обязательства	2,336,903	1,168,679	1,476,656	3,804	-	4,986,042
Итого финансовые обязательства	1,410,041,879	278,123,149	195,417,938	365,343,863	251,480,198	2,500,407,028
Разрыв ликвидности	(995,321,337)	(253,581,530)	17,427,543	398,686,177	1,293,113,139	

Финансовые активы Группы, 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 контрактным 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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

	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	236,278,909	-	-	-	-	236,278,909
Средства в финансовых организациях	45,803,762	-	-	-	-	45,803,762
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	849,514,588	1,284,494	47,264,250	282,871,986	248,062,211	1,428,997,529
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	101,521,611	101,521,611
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14,140,690	9,225,484	22,069,471	49,108,752	75,124,658	169,669,055
Займы клиентам	503,519	2,021,364	20,111,536	210,599,955	375,208,855	608,445,229
Дебиторская задолженность	833,421	2,147,391	773,971	3,402	-	3,758,185
Прочие финансовые активы	42,020	200,000	455,242	106,391	-	803,653
Итого финансовые активы	1,147,116,909	14,878,733	90,674,470	542,690,486	799,917,335	2,595,277,933
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Обязательства по соглашениям РЕПО	1,263,234,805	17,813,577	-	-	-	1,281,048,382
Средства кредитных учреждений	17,113,786	-	-	-	4,708,867	21,822,653
Текущие счета и депозиты клиентов	209,988,371	90,939,979	175,353,554	274,196,201	-	750,478,105
Кредиторская задолженность	-	1,202,208	444,016	-	-	1,646,224
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27,366	346,351	-	-	-	373,717
Обязательства от продолжающегося участия	9,653	-	-	1,169,709	223,434,235	224,613,597
Обязательства по аренде	147,062	221,752	1,100,279	5,049,861	-	6,518,954
Прочие финансовые обязательства	1,250,192	960,634	742,501	62,050	3,805	3,019,182
Итого финансовые обязательства	1,491,771,235	111,484,501	177,640,350	280,477,821	228,146,907	2,289,520,814
Разрыв ликвидности	(344,654,326)	(96,605,768)	(86,965,880)	262,212,665	571,770,428	

В таблицах ниже приведены подробные данные о договорных сроках погашения непроизводных финансовых обязательств Группы с установленными сроками погашения. Данные приведены на основе недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Группы, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении. В таблицах указаны процентные и основные потоки от денежных средств.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Контрактный срок погашения основан на самой ранней дате, на которую Группа может быть обязана произвести платеж.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2024 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Обязательства по соглашениям РЕПО	1,118,985,397	9,981,236	-	-	-	1,128,966,633
Средства кредитных учреждений	19,691,761	126,010	385,030	4,045,808	6,619,983	30,868,592
Текущие счета и средства клиентов	268,830,743	269,777,760	202,369,671	362,772,765	89,336	1,103,840,275
Кредиторская задолженность	163,897	881,943	325,108	-	-	1,370,948
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,365	-	-	-	-	14,365
Обязательства от продолжающегося участия	28,140	-	28,437	1,615,283	246,962,135	248,633,995
Обязательства по аренде	322,425	463,266	2,275,816	5,876,702	-	8,938,209
Прочие финансовые обязательства	2,336,904	1,168,679	1,476,656	3,804	-	4,986,043
Итого финансовые обязательства	1,410,373,632	282,398,894	206,860,718	374,314,362	253,671,454	2,527,619,060

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2023 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Обязательства по соглашениям РЕПО	1,258,138,230	22,910,152	-	-	-	1,281,048,382
Средства кредитных учреждений	16,659,226	105,973	326,010	1,713,674	8,858,012	27,662,895
Текущие счета и средства клиентов	211,027,892	92,520,805	183,310,564	280,646,093	888,431	768,393,785
Кредиторская задолженность	-	1,289,546	444,016	-	-	1,733,562
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27,366	346,351	-	-	-	373,717
Обязательства от продолжающегося участия	9,653	-	-	1,171,078	223,879,657	225,060,388
Обязательства по аренде	185,950	333,899	1,563,263	5,953,184	-	8,036,296
Прочие финансовые обязательства	1,250,192	960,634	742,501	62,050	3,805	3,019,182
Итого финансовые обязательства	1,487,298,509	118,467,360	186,386,354	289,546,079	233,629,905	2,315,328,207

Рыночный риск

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

Риск, связанный со страховой деятельностью

Группа подвержена риску, связанному со страхованием, в связи с неопределенностью, связанной с наступлением страхового случая, временем, а также суммой страховых обязательств, риску неправильной (ошибочной) оценки принимаемых на страхование рисков, риску формирования недостаточных (неадекватных) страховых резервов и риску недостаточного перестраховочного покрытия или неспособности перестраховщика осуществлять выплату по договору перестрахования. Группа также подвержена риску того, что ее ценовые допущения приведут к отрицательному денежному потоку в результате неблагоприятных данных о заявленных убытках. В Группе установлена внутренняя политика и лимиты по страхованию (лимиты ответственности страховых сумм) по отдельному договору страхования (перестрахования) в разрезе классов страхования (видов), по договорам входящего и исходящего перестрахования, и лимиты страховых выплат, которые, оговаривают, кто и какой риск может принять и до какой суммы. Мониторинг этих лимитов осуществляется на постоянной основе.

В резервах убытков Группа оценивает вероятность того, что опыт будущих убытков будет более неблагоприятным, чем предполагаемый, и проявляет осторожность в планировании резервов там, где существует значительная неопределенность. В итоге неопределенность, связанная с неблагоприятным ростом убытков заявленных в году, больше чем оценка данного года на ранней стадии развития, и запас на гарантию адекватности размера резервов максимален. С развитием динамики убытков размер дополнительных неблагоприятных убытков становится более определенным, гарантийный запас снижается. И это учитывается в формировании резерва убытков.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Процентный риск

Группа управляет процентным риском посредством периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть в результате неблагоприятных изменений рыночных условий. Подверженность Группы изменениям процентных ставок в первую очередь связана с инвестиционным портфелем и непогашенной задолженностью. Инвестиционная политика Группы 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 Группы 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 Группы 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 (126,414,868) тыс. тенге и (55,639,553) тыс. тенге, соответственно. Такие убытки могут возникнуть только в том случае, если Группа продаст инвестиции до наступления срока погашения. Гипотетическое снижение процентных ставок на 100 базисных пунктов по всем срокам погашения привело бы к увеличению справедливой рыночной стоимости портфеля на 48,089,203 тыс. тенге и 56,920,772 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 Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Казахстанский тенге	Долл. США	Прочие валюты	31 декабря 2024 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	81,012,730	75,412,955	119,372,294	275,797,979
Средства в финансовых организациях	4,355,766	20,400,639	22,762,550	47,518,955
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,178,917,697	144,624,818	2,837,082	1,326,379,597
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	177,291,645	106,591,390	1,029,327	284,912,362
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	254,009,792	-	-	254,009,792
Займы клиентам	764,523,648	2,102,215	-	766,625,863
Дебиторская задолженность	4,073,703	764,930	42,851	4,881,484
Прочие финансовые активы	69,065	535,922	-	604,987
Итого финансовые активы	2,464,254,046	350,432,869	146,044,104	2,960,731,019
Финансовые обязательства				
Обязательства по соглашениям РЕПО	1,121,976,274	6,990,359	-	1,128,966,633
Средства кредитных учреждений	13,784,516	11,814,805	935,699	26,535,020
Текущие счета и средства клиентов	570,753,790	304,601,750	207,287,834	1,082,643,374
Кредиторская задолженность	1,333,901	33,532	3,516	1,370,949
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	14,365	-	14,365
Обязательства от продолжающегося участия	248,307,105	-	-	248,307,105
Обязательства по аренде	7,583,540	-	-	7,583,540
Прочие финансовые обязательства	4,683,422	185,924	116,697	4,986,043
Итого финансовые обязательства	1,968,422,548	323,640,735	208,343,746	2,500,407,028
Чистая позиция по производным финансовым инструментам (вне баланса)	(187,678,057)	121,085,817	66,619,507	27,266
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	308,153,441	147,877,951	4,319,865	

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

	Казахстанский тенге	Долл. США	Прочие валюты	31 декабря 2023 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	92,557,990	62,266,409	81,454,510	236,278,909
Средства в финансовых организациях	33,668,856	11,814,547	320,359	45,803,762
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,359,897,887	65,850,876	3,248,766	1,428,997,529
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	148,661,440	19,864,580	1,143,035	169,669,055
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	101,521,611	-	-	101,521,611
Займы клиентам	608,445,229	-	-	608,445,229
Дебиторская задолженность	3,484,685	215,017	58,483	3,758,185
Прочие финансовые активы	349,093	454,560	-	803,653
Итого финансовые активы	2,348,586,791	160,465,989	86,225,153	2,595,277,933
Финансовые обязательства				
Обязательства по соглашениям РЕПО	1,263,851,027	17,197,355	-	1,281,048,382
Средства кредитных учреждений	5,728,418	13,471,373	2,622,862	21,822,653
Текущие счета и средства клиентов	264,126,545	344,435,415	141,916,145	750,478,105
Кредиторская задолженность	1,609,847	36,066	311	1,646,224
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27,366	96,075	250,276	373,717
Обязательства от продолжающегося участия	224,613,597	-	-	224,613,597
Обязательства по аренде	6,510,394	-	8,560	6,518,954
Прочие финансовые обязательства	2,127,503	617,834	273,846	3,019,183
Итого финансовые обязательства	1,768,594,697	375,854,118	145,072,000	2,289,520,815
Нетто позиция по производным финансовым инструментам (вне баланса)	(322,168,056)	254,486,496	65,786,614	(1,894,946)
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	257,824,038	39,098,367	6,939,767	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к 30% увеличению и уменьшению курса доллара США по отношению к тенге по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, соответственно. Эти уровни чувствительности, которые используются внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Группы и представляет собой оценку руководством Группы 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 капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Тенге/доллар США +30%	Тенге/доллар США -30%	Тенге/доллар США +30%	Тенге/доллар США -30%
Влияние на прибыль до налогообложения и капитал	44,363,385	(44,363,385)	11,729,510	(11,729,510)

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы 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 Группы 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

Группа 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 Группы 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 Группа. Анализ балансовых статей на 31 декабря 2024 и 2023 годов показывает, что уменьшение на 10% стоимости акций уменьшило бы стоимость долевых ценных бумаг или инструментов, которыми владеет Группа, примерно на 4,422,508 тыс. и 3,084,156 тыс. тенге, соответственно.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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 Группы, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Группе финансовый убыток. Предполагается, что Группа 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.

35. События после отчетной даты

В течение четвертого квартала 2024 года курс доллара США по отношению к тенге вырос на 8.7%, что усилило инфляционные ожидания и привело к повышению процентных ставок и удорожанию обслуживания долга. В ответ на девальвационные и инфляционные риски Национальный Банк Республики Казахстан 29 ноября 2024 года принял решение о повышении базовой ставки на 100 базисных пункта, что оказало негативное влияние на фондовый рынок, выразившееся в снижении стоимости долговых ценных бумаг. В связи с этим, а также в ожидании дальнейшего повышения процентных ставок, в первом квартале 2025 года АО «Фридом Финанс» реализовало ценные бумаги на сумму 124,221,169 тыс. тенге. Чистый убыток от продажи ценных бумаг составил (2,401,138) тыс. тенге.

26 марта 2025 года АО «Фридом Финанс» приняло решение разместить 2,042,000 обыкновенных акций по праву преимущественной покупки единственному акционеру на сумму 24,504,000 тыс. тенге. 27 марта 2025 года АО «Фридом Финанс» приобрело 4,152,543 обыкновенные акции АО «Фридом Банк Казахстан» по балансовой стоимости 5,900 тенге за акцию на общую сумму 24,500,004 тыс. тенге.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

36. 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 со стандартами бухгалтерского учета 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 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ:		
Денежные средства и их эквиваленты	23,444	302,340
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,573,140	7,595,934
Акции паевого инвестиционного фонда	-	229,313
Дебиторская задолженность	9,114	10,591
ИТОГО АКТИВЫ	9,605,698	8,138,178
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Обязательства по соглашениям РЕПО	3,800,441	3,216,883
Задолженность по дивидендам	43,206	36,583
Кредиторская задолженность	44,468	43,582
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,888,115	3,297,048
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	5,717,583	4,841,130

Отчет о чистых активах паевого инвестиционного фонда «Гудвилл»:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ:		
Денежные средства и их эквиваленты	21,669	16,943
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,908,260	1,951,944
ИТОГО АКТИВЫ	1,929,929	1,968,887
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Обязательства по соглашениям РЕПО	987,563	1,141,649
Задолженность по дивидендам	31,357	26,550
Кредиторская задолженность	17,832	26,061
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,036,752	1,194,260
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	893,177	774,627